

Letno poročilo 2022 **skupine SKB in SKB banke**

Odpiramo priložnosti
podpiramo trajnost

April 2023

KAZALO VSEBINE

I. SPLOŠNI PODATKI ZA SKUPINO SKB	6
II. NAGOVOR GLAVNE IZVRŠNE DIREKTORICE	15
III. POROČILO UPRAVNEGA ODBORA IN KOMISIJ	17
IV. STRATEGIJA SKUPINE SKB	28
V. POSLOVNO POROČILO	33
1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2022	33
2. POSLOVANJE SKUPINE SKB	35
2.1. Poslovni rezultati skupine SKB v letu 2022 pod vplivom makroekonomskih dogajanj (povišanje obrestnih mer, inflacija, povišanje cen energentov)	35
2.2. Finančni položaj skupine SKB	42
2.3. Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta	48
3. ČLOVEŠKI VIRI	50
3.1. Kadrovska politika	50
3.2. Organizacijska shema SKB banke (na dan 31.12.2022)	54
4. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU	56
4.1. Upravljanje organizacije	56
4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)	56
4.2.1. ESG v SKB banki	56
4.2.2. Preprečevanje onesnaževanja okolja	59
4.2.3. Trajnostna raba virov, blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje	59
4.2.4. Naš vpliv na okolje	59
4.3. Odnosi s strankami	62
4.4. Kadrovska politika	62
4.5. Spoštovanje človekovih pravic	65
4.6. Zagotavljanje etičnega poslovanja, krepitev integritete in preprečevanje korupcije	65
4.7. Vključevanje in razvoj družbe	65
5. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	70
5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol	70
5.1.1. Sistem stalnih kontrol	71
5.1.2. Sistem občasnih kontrol	71
5.2. Poročilo o notranjem revidiranju	72
5.3. Izjava o upravljanju v SKB banki	73
5.3.1. Uvod	73
5.3.2. Proaktivno upravljanje tveganj (ICAAP proces)	73
5.3.3. Kreditno tveganje	73
5.3.4. Tržno tveganje	74
5.3.5. Operativna tveganja	74
5.3.6. ESG – Okoljski, družbeni in upravljalški vidik tveganj	74
5.4. Izjava o upravljanju v SKB banki	75
6. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA – SKUPINA SKB	84
6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine	84
6.2. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke	86

VI. RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB IN SKB BANKE d.d.	88
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE IN SKUPINE SKB	93
1.1. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	93
1.2. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	94
1.3. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	95
1.4. IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA	96
1.5. IZKAZ DENARNIH TOKOV	97
2. POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	99
2.1. SPLOŠNE INFORMACIJE	99
2.2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	100
2.2.1. Osnova priprave	100
2.2.2. Sprememba računovodskih usmeritev	101
2.2.3. Primerjalni podatki	102
2.2.4. Pomembne računovodske presoje in ocene	103
2.3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	106
2.3.1. Konsolidacija	106
2.3.2. Prevedba tuje valute	106
2.3.3. Denarni ustrezniki	106
2.3.4. Finančni instrumenti	107
2.3.5. Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	112
2.3.6. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	113
2.3.7. Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	114
2.3.8. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	114
2.3.9. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	114
2.3.10. Opredmetena sredstva	115
2.3.11. Neopredmetena dolgoročna sredstva	115
2.3.12. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	116
2.3.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	116
2.3.14. Najemi	117
2.3.15. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	118
2.3.16. Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	118
2.3.17. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	118
2.3.18. Rezervacije	118
2.3.19. Finančne garancije	118
2.3.20. Kapital	119
2.3.21. Prihodki in odhodki iz obresti	119
2.3.22. Prihodki iz dividend	119
2.3.23. Prihodki in odhodki iz provizij	119
2.3.24. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	120
2.3.25. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	120
2.3.26. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	120
2.3.27. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	120

2.3.28.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	120
2.3.29.	Dobički in izgube iz tečajnih razlik	120
2.3.30.	Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	121
2.3.31.	Stroški dela	121
2.3.32.	Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	121
2.3.33.	Fiduciarna sredstva	121
2.3.34.	Pobotanje	121
2.3.35.	Poslovanje v tujem imenu za tuj račun	121
2.4.	POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN SKB BANKE	122
2.4.1.	Čiste obresti	122
2.4.2.	Prihodki iz dividend	123
2.4.3.	Čiste opravnine (provizije)	124
2.4.4.	Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	126
2.4.5.	Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	126
2.4.6.	Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	126
2.4.7.	Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	127
2.4.8.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	127
2.4.9.	Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	127
2.4.10.	Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	127
2.4.11.	Drugi čisti poslovni dobički in izgube	128
2.4.12.	Administrativni stroški	129
2.4.13.	Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	129
2.4.14.	Amortizacija	130
2.4.15.	Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	130
2.4.16.	Rezervacije	130
2.4.17.	Oslabitve	131
2.4.18.	Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	131
2.4.19.	Davki	131
2.4.20.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	138
2.4.21.	Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	138
2.4.22.	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	139
2.4.23.	Finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	139
2.4.24.	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	139
2.4.25.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	140
2.4.26.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju in spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	142
2.4.27.	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	143
2.4.28. a)	Opredmetena osnovna sredstva	144
2.4.28. b)	Naložbene nepremičnine	148
2.4.29.	Neopredmetena sredstva	150

2.4.30. Druga sredstva	152
2.4.31. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	152
2.4.32. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	153
2.4.33. Rezervacije	153
2.4.34. Druge obveznosti	157
2.4.35. Kapital	157
2.4.36. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem	159
2.4.37. Delitev dividend	160
2.4.38. Poslovanje po pooblastilu v tujem imenu za tuj račun	161
2.4.39. Denar in denarni ustrezniki	161
3. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI	162
3.1. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI	162
3.1.1. Transakcije Skupine SKB s povezanimi osebami	163
3.1.2. Transakcije SKB banke s povezanimi osebami	165
3.1.3. Razkritje transakcij s člani ključnega ravnateljskega osebja	167
3.2. POLITIKA PREJEMKOV	168
4. POŠTENI VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV	170
4.1. FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI	170
4.2. FINANČNI INSTRUMENTI, MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI	172
5. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	177
6. DOGODKI PO DATUMU ZAKLJUČENEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	178
7. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	178
7.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	179
7.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj	179
7.1.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah	179
7.1.3. Kreditno tveganje	181
7.1.4. Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	182
7.1.5. Informacije o ureditvah upravljanja	182
7.2. KAPITALSKE ZAHTEVE	182
7.3. KREDITNO TVEGANJE	184
7.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	184
7.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju	186
7.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	222
7.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	223
7.4. TRŽNO TVEGANJE	225
7.4.1. Pozicijsko tveganje	225
7.4.2. Strukturirano valutno tveganje	225
7.4.3. Strukturirano obrestno tveganje	231
7.5. OPERATIVNO TVEGANJE	238
7.6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	242
7.7. OBREMENJENOST SREDSTEV	256
7.8. IZJAVE O UPRAVLJANJU TVEGANJ	260
VII. NASLOVI IN KONTAKTI	265

I. Splošni podatki za skupino SKB



Število zaposlenih **925**



Število strank **233.165**

• SKB banka **197.642**

• Skupina SKB Leasing **35.523**



Število poslovalnic **48**

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja

Milijoni EUR	2022	2021	Sprememba (%)
Bilančna vsota	4.437	3.838	15,6
Kreditni strankam, ki niso banke*	2.975	2.627	13,3
Vloge strank, ki niso banke	3.664	3.287	11,4
Kapital	449	443	1,5
Razmerje med krediti** in vlogami nebančnega sektorja	68,43 %	65,96 %	+247 bt
Kapitalska ustreznost	16,92 %	15,03 %	+189 bt

* Vključen finančni leasing

** Izključen finančni leasing

Bilančna vsota
presega
**4.4 milijone
EUR**

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja skupine SKB

000 EUR	2022	2021	Sprememba (%)
Čisti bančni prihodki	131.379	121.991	7,7
Operativni stroški	(71.702)	(66.365)	8
Operativni dobiček	59.677	55.626	7,3
Rezervacije in oslabitve	15.873	1.134	1.299,7
Čisti rezultat	61.058	46.008	32,7
ROE	13,99 %	10,87 %	+312 bt
Razmerje med stroški in prihodki	54,58 %	54,40 %	+18 bt

**Povišana
stroškovna
učinkovitost**

Ključne aktivnosti za doseg rezultatov

Fizične osebe* – podatki o gibanju obsega poslovanja	Sprememba (%)	December 22
Število računov	0,4	175.438
Računi z rednimi prilivi	1,5	163.472
Število uporabnikov E-bančništva	6,6	150.713
Število uporabnikov MOJ@SKB	10,1	117.847
Število kartic	0,5	221.858
Obseg kreditov	8,8	1.345,8 M EUR
Stanovanjski krediti	9,4	1.079,1 M EUR
Obseg lizing poslov	(4,6)	223,6 M EUR
Obseg depozitov	9,5	2.161,3 M EUR

* Vključene fizične osebe, ki opravljajo dejavnost.

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Sprememba (%)	December 22
Število računov	2,0	18.477
Število uporabnikov E-bančništva	2,7	17.718
Število uporabnikov MOJ@SKB	20,7	13.535
Število transakcij domačega plačilnega prometa*	6,0	15.548.339
Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	11,6	1.442.072
Obseg kreditov	24,7	1.161,3 M EUR
Krediti brez države	29,8	1.041,0 M EUR
Obseg lizing poslov	9,1	244,0 M EUR
Obseg depozitov	14,5	1.502,3 M EUR

* Plačane transakcije

Višji tržni delež kreditov in depozitov

Pomembni poslovni dogodki

V SKB banki podpiramo slovensko gospodarstvo z učinkovitim poslovanjem in zagotavljanjem ustreznih rešitev za posameznike in podjetja. Imamo jasno strategijo razvojnih projektov, pri čemer sledimo uresničevanju vizije, ki je ostati prva izbira za stranke in jim ponuditi najboljšo uporabniško izkušnjo v vseh segmentih, hkrati pa nenehno zagotavljati skrb za okolje in trajnost delovanja.

Zavedamo se, da živimo v zelo dinamičnih časih, z nenehnimi spremembami na trgu in v svetovnem gospodarstvu, zato tudi svojo poslovno politiko nenehno prilagajamo. Po svojih najboljših močeh se trudimo poenostaviti in avtomatizirati svoje kanale in poslovanje. Z nenehnim vplivom trga in gospodarstva na področju kreditiranja stalno prilagajamo ponudbo, pri čemer se trudimo zagotoviti visoko raven upoštevanja vseh tveganj ter hkrati narediti ponudbo čim bolj dostopno strankam. Prva polovica leta 2022 je bila usmerjena na ambiciozno prodajo kreditov ter prilagajanje ponudbe konkurenci in potrebam strank. V drugi polovici leta so dvigi obrestnih mer Evropske centralne banke ter splošne geopolitične in gospodarske razmere vplivali na vedenje potrošnika, ki zdaj zelo racionalno obravnava svoje potrebe. Pri podjetjih se tako financiranje bolj usmerja v zagotavljanje likvidnosti, zmanjšalo pa se je povpraševanje po financiranju razvojnih projektov. Portfelj strank SKB banke še vedno ostaja stabilen. Z umirjanjem gospodarske rasti in dodatnimi prilagoditvami makrobonitetnim ukrepom centralne banke v drugi polovici leta 2022 se je zmanjšal tudi obseg kreditiranja. K temu so dodatno pripomogli cenovni pritiski, saj smo v SKB banki razmeram na trgu prilagajali provizije za opravljene storitve in tudi obrestne mere. Dostopnost financiranja se je tako kreditujemalcem zmanjšala, po drugi strani pa smo depozitarjem ukinili ležarine. Ob skrbni politiki obvladovanja tveganja dodatno širimo in izboljšujemo storitve ter tako strankam zagotavljamo ustrezno prilagojeno ponudbo.

Vzporedno vselej bogatimo in optimiziramo tudi ponudbo. Z novim partnerjem na področju zavarovalništva v Sloveniji, francosko zavarovalnico Groupama, smo v letu 2022 za trg pripravili osveženo ponudbo življenjskih zavarovanj. Gre za ponudbo življenjskih zavarovanj, ki jih zavarovalnica Groupama ponuja tistim strankam SKB banke, ki se odločajo za potrošniške ali stanovanjske kredite. S sklenitvijo partnerstva z zavarovalnico Groupama smo prilagodili in poenostavili postopek odobritve kreditov za fizične osebe z avtomatskim prenosom podatkov o strankah in kreditih v zavarovalniško aplikacijo za navzkrižno prodajo kreditov z življenjskim zavarovanjem. S tem smo skrajšali čas vnosa podatkov v zavarovalno aplikacijo, preprečili morebitne napačne vnose podatkov in povečali prodajo zavarovalnih produktov.



Groupama
Zavarovalnica

V letu 2022 smo spremenili tudi način zaračunavanja stroškov, povezanih s krediti, ki jih zdaj zaračunavamo mesečno, kar pomeni za stranko nižje stroške ob najemu kredita. Pri kreditiranju agro segmenta smo ponudbo obogatili z možnostjo fleksibilnega predčasnega financiranja subvencij in nepovratnih sredstev. Strankam smo pri kartičnem poslovanju omogočili številne ugodnosti, hkrati pa prilagodili način poslovanja s karticami in Flik takojšnjimi plačili, kar omogoča strankam večjo fleksibilnost pri dnevnem bančništvu. Še naprej so mladi, premožni ter mikro in mala podjetja tisti segmenti banke, ki jim z aktivnostmi namenjamo posebno pozornost.



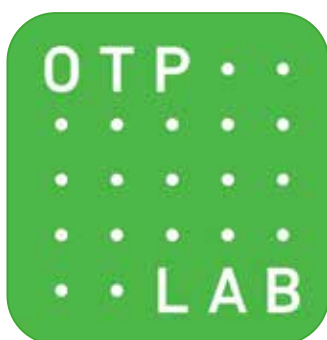
Našo ponudbo naložbenih produktov še naprej predstavljajo investicijski skladi, ki so odlična alternativna oblika varčevanju. Smo ponosni ponudniki skladov Amundi, ki jih je v letu 2022 večkrat nagradila revija Moje finance in jih v štirih kategorijah prepoznala kot Najboljše vzajemne sklade leta 2022. Poleg tega ponujamo možnost varčevanja z enkratnimi ali mesečnimi vplačili v sklade Moorea.



Razvojne aktivnosti v letu 2022 bi lahko strnili v štiri glavna področja – razvoj kanalov, ponudbe, procesov ter druge posebne akcije. Z vidika razvoja kanalov nadaljujemo projekt celovite prenove digitalnega bančništva, uvedli smo posebno rešitev SKB Trader, namenjeno podjetjem, ki trgujejo s tujimi valutami, digitalizirali smo veliko izpiskov strank Multi SKB NET-a, funkcionalno in uporabniško nadgradili trgovski portal SKB Trader ter ponudili nove storitve znotraj Flik aplikacije za takojšnja plačila. Strankam smo prilagodili tudi način komunikacije, saj smo glede na njihovo preferenco veliko sporočil preusmerili v elektronsko pošto. Največ sprememb smo uvedli pri transverzalnih procesih, prilagodili smo se novim zahtevam procesa poznavanja stranke, uvedli smo standardizirano odobravanje za del srednje in velikih podjetij ter avtomatizirali spremljanje limitov, izboljšali smo pristop upravljanja s stranko z uvedbo 360-stopinjskega pregleda poslovnih strank in robotizirali del marketinškega upravljanja odnosov s strankami.



Lotili smo se tudi bolj dolgoročnih ter tehnološko zahtevnejših projektov in v okviru OTP Innovation Laba sodelovali v OTP programu Booster Startup, pri katerem smo pilotno sodelovali s programom finančnega opismenjevanja KČšologija in programom zvestobe SKB Bonus. Načrtujemo nadgraditev obeh in vnos v stalno ponudbo kot obogatitev redne ponudbe za vse stranke. Posebnih izzivov se lotevamo tudi drugače, saj v redno delovanje uvajamo tudi agilne ekipe s posebnimi razvojnimi projekti.



Tudi skupina SKB Leasing je leto zaključila uspešno kljub težavam v dobavah in izrazitem povišanju cen novih vozil. Preteklo leto so zaznamovali tudi višji življenjski stroški in višje obrestne mere financiranja, kar je vplivalo na financiranje na avtomobilskem delu. Ne glede na težavno leto je skupina uspela ohraniti svoj položaj z več kot 20-odstotnim tržnim deležem ter doseči rast v segmentu tovornih vozil, kmetijske mehanizacije in opreme.

Skupina SKB Leasing je v preteklem letu sklenila nova in utrdila obstoječa poslovna partnerstva s ponudniki osebnih vozil večine najuspešnejših znamk na slovenskem trgu. Prav tako je skupina uspela optimizirati nekatere procese ter si bo tudi v prihodnje prizadevala za učinkovitost procesov z vidika trajnostnega razvoja in digitalizacij.



Stranke SKB banke so, glede na povprečje v Sloveniji, nadpovprečno zadovoljne z uporabniško izkušnjo in ponudbo banke, tudi vrednost blagovne znamke SKB še naprej raste. SKB banka od leta 2016 vsako leto meri zadovoljstvo in zvestobo strank in se redno uvršča v skupino bank v Sloveniji z najvišjo oceno (po raziskavi Customer Experience Measurement). Poleg tega SKB banka meri zadovoljstvo strank ob obisku (On the Spot / Service Quality Measurement), ko stranke obiščejo bančnika v poslovalnici ali pokličejo Kontaktni center. V letu 2022 je bilo povprečno zadovoljstvo strank ob obisku poslovalnice (na lestvici 0-10) ocenjeno z 9,5, klic v Kontaktnem centru pa z oceno 9,0.



Po dveh letih, ki nam nista omogočali izvedbe dogodkov v živo za zaposlene in za stranke, smo jih lahko v letu 2022 ponovno organizirali. Stranke smo povabili na predstave v SNG Opera in balet Ljubljana ter na dobrodelni Managerski koncert, kjer so nastopili izjemni mladi glasbeni talenti. Tako smo s sponzoriranjem teh projektov tudi lani podprli kulturno in ustvarjalno umetniško področje. Spomladi in ob koncu leta smo organizirali tudi dogodka za zaposlene.



SKB banka se je v preteklem letu udeležila tudi številnih strokovnih in poslovnih dogodkov ter tako izkazala podporo gospodarstvu, razširila znanje in delila izkušnje ter hkrati izkoristila priložnosti za nova poznanstva. Zavedamo se ključne vloge, ki jo imajo banke v negotovih časih, s katerimi se kot družba soočamo v zadnjih letih. Zato smo trdno prepričani, da je pomembno, da svojo vizijo, izkušnje in znanje delimo z vodstvom banke in sodelavci, strokovnjaki z različnih področij banke, ki so pogosto prisotni kot govorniki in udeleženci na ključnih gospodarskih dogodkih (Finančna konferenca, Poslovna konferenca in Poslovni forum v organizaciji Akademije Finance ter dogodki Združenja bank Slovenije in Gospodarske zbornice Slovenije).



V letu 2022 je bila SKB banka prejemnica številnih priznanj in nagrad strokovne javnosti: SKB banka je bila prejemnica prestižne nagrade »Naj banka 2022 v Sloveniji« v kategoriji srednje in vzhodne Evrope, po izboru Global Finance. Ponovno smo bili prepoznani kot »Banka leta 2022 v Sloveniji« po izboru strokovne revije The Banker. Septembra smo se udeležili podelitve nagrad Superbrands Slovenija 2022, kjer je bila SKB banka že tretje leto zapored prepoznana kot zaupanja vredna blagovna znamka in ena izmed 18 ponosnih prejemnic naziva Superbrands Slovenija 2022. Prvič – kot pionirji projekta – smo prejeli tudi priznanje WAC za aktivno delovno mesto (Workplace active certificate) Evropske športne zveze.



Eden naših glavnih strateških stebrov so zaposleni in njihov razvoj. Začeli smo z več kadrovskimi pobudami, kot sta priporočilo delodajalca in mentorstvo, okrepili smo tudi izobraževalne programe na različnih področjih. Skladno s strategijo blagovne znamke smo interno kulturo okrepili z uvedbo novih internih vrednot, ki se odražajo tudi navzven: stabilnost, strokovnost, razvojnost, trajnost in povezanost. Izvajamo tudi nekatere dobre prakse internega komuniciranja preteklih let, kot so redna interna glasila, spletni dogodki in dogodki v živo, interni ambadorski program ipd. Izdali smo deset mesečnih internih e-časopisov SKB Utrip ter tri večje preglede dogajanja v banki v sklopu internega časopisa SKB IN. Organizirali smo sedem internih spletnih dogodkov SKB Fokus, prav poseben fokus pa je potekal tudi v živo na Ljubljanskem gradu.



Še naprej smo sledili tudi internemu projektu Z naravo v mestu in 20. maja 2022 praznovali svetovni dan čebel. V sodelovanju z Mestno občino Ljubljana smo dan namenili ozaveščanju javnosti o pomembnosti ohranjanja čebel in predstavitvi večletne aktivnosti SKB banke na področju urbanega čebelarstva. Pred tem smo organizirali tudi interno in eksterno akcijo sajenja medovitih rastlin, v poletnih mesecih pa izvedli interni dogodek in skupaj z urbanim čebelarjem pretočili med, ki so ga naše pridne čebelice pridelale v kar 72 kilogramih. Trajnostno naravnost zaposlenih krepimo tudi z različnimi drugimi internimi pobudami. Lepo je zaživela naša knjižna izmenjevalnica, ki poteka v avli naše poslovne stavbe v Ljubljani, s čimer spodbujamo krožno izmenjavo knjig in bralno kulturo. Z domiselnimi malimi oglasi smo uvedli tudi interno izmenjavo rabljenih stvari.



Še naprej tudi krepimo prepoznavnost SKB banke kot sponzorja in donatorja, saj se zavedamo pomembnosti investiranja in podpiranja okolja, v katerega smo aktivno vključeni. Kot glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije ter slovenske olimpijske reprezentance smo po šestih mesecih od zaključka poletnih iger že aktivno pristopili k zimskim olimpijskim igram, ki so potekale v začetku leta 2022. Te so bile druge najuspešnejše v zgodovini Slovenije, saj so naši olimpijci v Pekingu osvojili kar sedem kolajni. S sedmimi kolajnami, kar pomeni 3,37 medalje na milijon prebivalcev, so slovenski športniki tako postali druga najuspešnejša reprezentanca na svetu. Po uspešni komunikaciji in vseh izpeljanih aktivnostih ob zimskih olimpijskih igrah se nismo bali komunikacijsko prevzeti še enega večjega športnega dogodka, ki smo ga prav tako izkoristili za promocijo Slovenije in SKB banke v mednarodnem okolju. Podprli smo Evropsko prvenstvo v ženskem rokometu, glavna izvršna direktorica SKB banke Anita Stojčevska pa je bila tudi ambasadorka prvenstva, katerega cilj je bil opolnomočiti ženske športnice in dati ženskemu športu še večjo veljavo. V letu 2022 smo že sedmo leto zapored sklenili tudi osebno sponzorstvo z vrhunsko slovensko atletinjo Marušo Mišmaš Zrimšek.



GLAVNI SPONZOR



SKB banka si v prihodnjih letih zastavlja ambiciozne cilje na področju odnosov, predvsem do strank, ki so vedno v središču naše pozornosti, pa tudi do celotnega okolja in zaposlenih. Tako je eden od stebrov naše poslovne strategije v prihodnje krepitev družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja z digitalizacijo ter optimizacijo procesov in bančnega poslovanja. S prilagojenimi produkti, lastnim ravnanjem ter spodbujanjem financiranja okoljsko in družbeno trajnostnih projektov bomo dosegali pozitiven vpliv na okolje in visoko mero zavedanja pomena dolgoročne trajnostne naravnosti pri preoblikovanju poslovnih modelov in zagotavljanju lepšega »jutri« ter ob čudovitem, a do okolja in družbe tudi obzirnem »danes«.

Predstavitev skupine

Skupina SKB

Skupino SKB sestavljata SKB banka in skupina SKB Leasing, ki vključuje SKB Leasing in SKB Leasing Select.

SKB banka je razvojno naravnana univerzalna banka, ki zagotavlja celovito in raznoliko ponudbo kakovostnih produktov prek različnih prodajnih kanalov, vključno z 48 poslovalnicami po vsej Sloveniji, kanali digitalnega bančništva – SKB NET spletno in MOJ@SKB mobilno banko ter mrežo 81 bankomatov, ponudbo plačilnih in kreditnih kartic ter drugih bančnih produktov in storitev. SKB banka posluje s prebivalstvom ter malimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, ki jim ponuja široko paleto finančnih storitev. Poslovno mrežo SKB banke dopolnjuje še centralni oddelek za podporo strankam. V začetku leta 2022 smo uspešno zaključili tudi pilotni projekt mobilnega kreditnega specialista. Inflacija in dvig obrestnih mer sta povzročila upočasnitev slovenskega nepremičninskega trga, kar nas je spodbudilo, da smo dodali novo bančno storitev. Naloga specializirane kreditne ekipe, ki deluje v okviru Pospeševanja prodaje, je zastavila uspešno delo z novimi strankami prek partnerstva z nepremičninskimi agencijami. Delovati začenejajo na območju Ljubljane in širše okolice, pozneje pa bodo dejavnost razširili po Sloveniji.

SKB Leasing in SKB Leasing Select nadgrajujeta bančne storitve z lizinskiimi produkti. SKB Leasing in SKB Leasing Select ponujata vse lizinske produkte posameznikom in podjetjem v mreži bančnih poslovalnic v vseh večjih regionalnih središčih v Sloveniji ter s pomočjo svojih komercialistov, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, SKB Leasing Select in SKB banka delujejo sinergijsko.

SKB banka je od 13. decembra 2019 del skupine OTP, ki je eden največjih, najbolj stabilnih in zanesljivih neodvisnih ponudnikov finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi ter največja komercialna banka na Madžarskem. Banka OTP je prisotna v 11 državah srednje in vzhodne Evrope. OTP banka je podpisala pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v slovenski Novi KBM, d.d., ki je v lasti skladov v upravljanju Apollo Global Management, Inc. (80 %) in EBRD (20 %). Prevzem Nove KBM, d.d., je najpomembnejša pridobitev v zgodovini skupine OTP, s katero bo postala vodilna banka na slovenskem trgu.

Slika 1: Poslovna mreža



Skupina OTP

Skupina OTP se uvršča med največje ponudnike finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi s celovito ponudbo bančnih storitev za fizične in pravne osebe. Z več kot 33 tisoč zaposlenimi ponuja storitve skoraj 16 milijonom strankam in ima mrežo skoraj 1.400 poslovalnic (podatek iz decembra 2022).

Skupina OTP obsega številne odvisne družbe, ki zagotavljajo storitve na področju zavarovalništva, nepremičnin, odkupa terjatev, lizinga, upravljanja premoženja ter investicijskih in pokojninskih skladov. 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 (OTP banka Srbija), Ukrajini (CJSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanca), Črni gori (Crnogorska komercialna banka) in Sloveniji (SKB banka) prek odvisnih družb.



II. Nagovor glavne izvršne direktorice



Leto 2022 si bomo v skupini SKB zagotovo zapomnili kot zelo dinamično leto s številnimi vplivi iz okolja. V zadnjih letih smo se naučili uspešno, iznajdljivo in hkrati preudarno krmariti v zapletenih situacijah, ki so od nas zahtevale sprejemanje hitrih in pravih odločitev. Ugodna gospodarska aktivnost v prvi polovici leta 2022 je pozitivno vplivala na obseg financiranja v segmentih prebivalstva in podjetij. Po drugi strani je geopolitično in makroekonomsko dogajanje negativno vplivalo na optimizem vlagateljev pri investiranju. Strateška usmeritev v rast se je zato prevesila v zagotavljanje ustrezne donosnosti. Kljub zahtevnim dejavnikom smo neomajno in k ciljem usmerjeno zelo uspešno poslovali in dosegli izjemne finančne rezultate, številne nagrade in priznanja strokovne javnosti ter, kar za nas na koncu največ šteje, leto zaključili z zadovoljnimi strankami, dolgoročnimi poslovnimi partnerji in povezanimi sodelavci.

SKB banka je razvojno usmerjena banka, katere poslovni model temelji na razvojnosti in stabilnosti. Zavedamo se, da živimo v zelo dinamičnih časih, z nenehnimi spremembami na trgu in v svetovnem gospodarstvu, zato tudi svojo poslovno politiko nenehno prilagajamo. Poenostavljamo in avtomatiziramo interne procese. Ob podpori matične skupine OTP izboljšujemo ponudbo in se razvijamo, vse z namenom, da bi strankam ponudili najboljšo uporabniško izkušnjo. Pri tem vodimo uravnoteženo politiko tveganj in stroškovno učinkovitost, kar nam omogoča izjemne poslovne rezultate in rast.

Avtomatizacija in optimizacija postopkov ter nenehna digitalizacija so glavni strateški cilji. Skupina OTP nam je tako zaupala razvoj enega največjih tehnoloških projektov – razvoj digitalnih kanalov, ki upošteva potrebe strank, hkrati pa izpolnjuje vse regulatorne in zakonske zahteve in visoko raven varnosti. Projekt, s katerim želimo postati banka z najboljšo digitalno rešitvijo na slovenskem trgu, je tako letos že prešel v interno pilotno fazo. S tem projektom bomo najboljše rešitve ponudili slovenskemu uporabniku, hkrati pa so inovativne digitalne rešitve tudi temelj za možnost implementacije na ravni skupine OTP.

V letu 2022 smo nadaljevali tudi projekt trajnostnega razvoja, s katerimi bomo prispevali k trajnostni preobrazbi slovenskega gospodarstva. K temu si prizadeva tudi naša matična skupina OTP, katere cilj je postati regionalni vodja pri financiranju pravičnega in postopnega prehoda na nizko ogljično gospodarstvo in s tem zgraditi trajnostno prihodnost s ponudbo uravnoteženih finančnih produktov.

Poleg vlaganj v okolje, s katerim smo povezani, smo pozornost namenili tudi izobraževanju in pridobivanju strokovnih veščin zaposlenih ter vsesplošnemu dobremu počutju in zdravju na delovnem mestu, saj si želimo v prihodnosti še okrepiti ugled SKB banke kot enega najbolj prepoznavnih in zaželenih delodajalcev.

Tudi s projekti, usmerjenimi v šport, kulturo, naravo, v uveljavitev internih vrednot in gradnikov zavzetosti zaposlenih, krepimo medsebojno povezanost in povezanost do okolja, v katerem uspešno poslujemo. Ponosni smo, da na trgu nastopamo kot ugledna blagovna znamka z vrednotami, s katerimi se naše stranke in zaposleni identificirajo. Vse prejete nagrade in priznanja javnosti so za nas dober pokazatelj, da že danes delujemo v pravi smeri, hkrati pa zaveza in motivacija, da se še naprej trudimo biti še boljši, naprednejši in nepogrešljivi.

Pred nami je obdobje združevanja z Novo KBM, v katerem bomo skupaj gradili novo vodilno banko v Sloveniji. V obdobju, odkar je SKB banka članica skupine OTP, je naša matična družba že dokazala svojo strateško vlogo in razvojno usmeritev. Integracija SKB banke v skupino OTP je bila uspešna in z veseljem bomo svoje znanje in izkušnje delili z bodočimi sodelavci. SKB banka bo tudi v obdobju integracije ostala močan in zanesljiv finančni partner, ki je usmerjen na potrebe strank. Kot delodajalec bo banka zaposlenim še naprej omogočala, da dodatno razvijajo svoje potenciale, hkrati pa bomo spodbujali timski duh. Prizadevali si bomo združiti najboljše iz obeh bank in tako ustvariti zgodbo o uspehu. Verjamem, da bo združitev SKB banke in Nove KBM priložnost za zaposlene in tudi stranke.

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica



Razvojnost

Smo razvojno naravnani in sledimo svojim ambicijam.

Z inovativnostjo učinkovito prilagajamo delovanje ter stremimo k napredku.

III. Poročilo Upravnega odbora in komisij

Poročila o delu Upravnega odbora v letu 2022

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 2022.

Upravni odbor deluje skladno 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 SKB banke in z ostalimi internimi akti SKB banke in smernicami matične banke.

Upravni odbor pri izvajanju svojih pristojnosti zlasti:

- preverja letno poročilo in druga finančna poročila banke ter sprejme letno poročilo in letno poročilo službe Notranjega revidiranja;
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička;
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe Notranjega revidiranja;
- obrazloži Skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe Notranjega revidiranja 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 skladno 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;
- se seznanja s poročilom o skladnosti;
- lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari;
- opravlja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z veljavno zakonodajo.

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

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10 % (deset odstotkov) sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013;
- za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakega nadaljnjih 5 % (pet odstotkov) sprejemljivega kapitala banke;
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka;
- za razrešitev vodje službe upravljanja tveganj;
- k imenovanju, razrešitvi in prejemkom vodje službe Notranjega revidiranja;
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj skladno 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 in za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko pod ugodnejšimi pogoji od običajnih, če so podani objektivno utemeljeni razlogi za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji, zlasti pa v primeru prestrukturiranja dolžnika, ki je oseba v posebnem razmerju z banko;
- k pravnim poslom banke s povezanimi strankami, s člani upravnega odbora ali njihovimi družinskimi člani skladno z veljavno zakonodajo, razen k poslom, ki so opravljeni v okviru rednega poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji.

Upravni odbor daje soglasje vodstvu banke glede oblikovanja:

- poslovne politike banke,
- finančnega načrta banke,
- organizacije sistema notranjih kontrol,
- okvirnega letnega revizijskega načrta službe Notranjega revidiranja.

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

V času od 1. 1. do 12. 12. 2022 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške. 12. 12. 2022 je en član Upravnega odbora odstopil, s čimer se je število članov Upravnega odbora zmanjšalo na šest (6), od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška.

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. Do 12. 12. 2022 je bila ustrezna tudi zastopanost obeh spolov.

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij

Delo Upravnega odbora v letu 2022 je bilo ustrezno organizirano in je potekalo skladno s Poslovníkom o delu Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana. Člani Upravnega odbora so pravočasno prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve.

Vsebina dela Upravnega odbora je predstavljena v nadaljevanju.

Menimo, da je Upravni odbor prejel dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in da je bilo dovolj srečan z vodstvom banke da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, aktivnosti službe 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 je svojo nalogo opravljal v skladu s Poslovníkom o delu Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana ter redno in strokovno sodeloval z vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodil na način, ki je zagotavljal članom Upravnega odbora odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in vodstvom banke je bilo strokovno, redno in korektno. Člane Upravnega odbora sta v razpravah o odprtih vprašanjih, tudi na podlagi preteklih izkušenj, ves čas vodila skrb za preudarno in varno poslovanje ter iskanje priložnosti za morebitne 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 prek 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 2022 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 2022.

Skladno z določili Zakona o bančništvu je bil Upravni odbor redno seznanjen z oceno primernosti svojih članov, ki je bila vedno pripravljena skladno s tehničnimi standardi in EBA smernicami.

Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora, ločeno za izvršne in neizvršne člane, kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

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 2022. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in skupine SKB v letu 2022, saj je tako SKB 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, skladno 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 2022 je imel Upravni odbor devet (9) rednih sej. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno tudi iz zapisnikov sej. Nekaj sej je bilo izvedenih v živo, nekaj pa korespondenčno.

Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah v letu 2022:

- obravnaval poročilo o delu Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2021 ter načrt dela Upravnega odbora za leto 2022;
- obravnaval Poročilo o odnosih s člani skupine OTP za poslovno leto 2021;
- obravnaval, preveril in na osnovi pozitivnega mnenja neodvisnega zunanje revizorja Ernst & Young Svetovanje d.o.o., sprejel Letno poročilo o poslovanju skupine SKB za leto 2021 in poročilo službe Notranjega revidiranja za leto 2021;
- obravnaval MREL zahteve in projekcije za skupino SKB;
- 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 2022, 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;
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja;
- bil redno seznanjen o informacijah glede tveganj, povezanih z rusko-ukrajinsko vojno in mednarodnimi sankcijami;
- 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;
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces skupine SKB v letu 2021 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 2021;
- obravnaval poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2021 in letni plan aktivnosti za leto 2022:
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev;
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni plan skupine SKB za leto 2022 in smernice za obdobje 2023 – 2024;
- obravnaval poročila službe Notranje revidiranje;
- bil seznanjen z dejavnostmi priprave Revizijskega načrta za leto 2022 skladno s časovnim okvirom službe Notranjega revidiranja skupine OTP, ob upoštevanju, da bo Revizijski načrt 2023 obravnavan in odobren na prvi seji Revizijske komisije leta 2023;
- bil redno seznanjen o izvajanju akcijskega načrta v okviru projekta »BOSITR« vezanim na inšpekcijski pregled Banke Slovenije na področju tveganj informacijsko-komunikacijske tehnologije;
- bil redno seznanjen o izvajanju akcijskega načrta v okviru projekta »AMLBOS« vezanim na inšpekcijski pregled Banke Slovenije na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma Banke Slovenije;
- odobril predlog za pridobitev dovoljenja za vključitev dobička med letom v navaden lastniški temeljni kapital (Tier 1);
- odobril predlog vloge za pridobitev dovoljenja za vključitev podrejenega dolga v kapital drugega reda (Tier 2);
- odobril spremembo pogodbe z glavno izvršno direktorico;
- predlagal Skupščini delničarjev SKB imenovanje nove/sedanje članice Upravnega odbora zaradi izteka mandata in potrdil novo pogodbo namestnice glavne izvršne direktorice z začetkom novega mandata;
- obravnaval poročila o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili opravljenih pregledov;
- se seznanil z letno oceno Komisije za imenovanja in soglašal, 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;
- 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 spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu izvršnih direktorjev (vodstva) SKB banke d.d. Ljubljana;
- sprejel načrt izobraževanja za člane Upravnega odbora za leto 2022;
- bil seznanjen ter sprejel različna poročila skladno s predpisi;
- bil seznanjen z Načrtom okrevanja skupine SKB;
- bil seznanjen z ESG strateškimi usmeritvami SKB banke in redno sledil napredku na tem področju;
- bil seznanjen s pravilnikom o merjenju uspešnosti in nagrajevanja v skupini SKB;
- bil seznanjen z osebnim področjem za 2021 (izraz osebno področje se skladno s Politiko prejemkov skupine SKB uporablja za skupino oseb/zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije);
- bil seznanjen z informacijo o posodobitvi Politike prejemkov skupine SKB;
- potrdil knjižnico ključnih indikatorjev uspešnosti (KPI) za 2022;
- bil seznanjen s potekom postopka OTP v zvezi z nakupom Nove KBM;
- bil seznanjen tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane ter
- bil seznanjen, da je SKB banka že enajstič prejela priznanje revije The Banker za najboljšo banko leta 2022 v Sloveniji.

Poslovno okolje se je v letu 2022 v primerjavi s preteklimi leti močno spremenilo. Zaradi nadaljevanja težav v dobavni verigi in drugih izzivov, povezanih z rusko-ukrajinsko vojno, energetske krizo, inflacijo, višanjem Euriborja, pomanjkanjem strokovnih kadrov na trgu dela, močno konkurenco itd., se je delo v skupini SKB in v državi kot celoti spremenilo. Skupina SKB se je ves čas prilagajala in spoštovala vse sprejete ukrepe.

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, usmerjenost k strankam ter skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji so skupini SKB tudi v letu 2022 omogočili zelo dober poslovnih rezultat.

Vodstvo banke je v tem obdobju sproti, pravočasno in izčrpno seznanjalo Upravni odbor in pristojne komisije Upravnega odbora s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke, o njeni poslovni strategiji in politiki, razvojnih načrtih, profilu tveganosti, o gospodarski situaciji v Sloveniji in v bančnem okolju ter o uresničevanju načrtanih 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 37. in 38. Skupščini SKB d.d. dne 31. 3. 2022 in 4. 7. 2022.

Člani Upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogleda v knjige banke in pravico zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih ter o posameznih strankah. Redno se srečujejo s službo Notranjega Revidiranja ter tudi z imenovanimi zunanjimi revizorji.

Skupina SKB posveča veliko pozornost stabilnosti, povezanosti, strokovnosti, trajnosti, razvojnosti in etičnosti poslovanja. To so vrednote, ki jih uveljavljamo v praksi pri svojem vsakdanjem delu.

Vsi člani Upravnega odbora SKB d.d. imajo ustrezno izobrazbo in izkušnje na različnih področjih delovanja, še zlasti na področju financ oziroma bančnega poslovanja in znanja s področja poslovanja podjetij ter opravljajo svoje delo vestno in strokovno skladno z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo nenehno usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju skupine SKB v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih tako banke kot celotne skupine. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za dosežene rezultate v letu 2022.

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 delničarju za ustrezno strateško usmeritev in podporo.



Imre Bertalan
Predsednik Upravnega odbora

Poročilo revizijske komisije

Pristojnosti Revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja;
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, sistema stalnega nadzora, notranjega revidiranja in sistemov za obvladovanje tveganj;
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov;
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev;
- predlaganje Upravnemu odboru 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, skladne s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju;
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

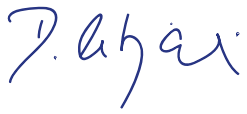
V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijska komisija, ki se je v letu 2022 sestala na petih (5) rednih sejah.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil/a 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 na svojih sejah leta 2022 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju skupine SKB v letu 2021 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young d.o.o.;
- 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 2021 in osnutek načrta dela v letu 2022;
- obravnavala osnutek poročila o delu službe Notranje revidiranje v letu 2021;
- potrdila načrt rednih revizijskih pregledov za 2022;
- pregledala poročilo o odnosih s članicami skupine OTP za finančno leto 2021;
- pregledala predlog za pridobitev dovoljenja za vključitev medletnega dobička v navadni lastniški temeljni kapital za leto 2022 in predlog za pridobitev dovoljenja za vključitev podrejenega dolga v kapital drugega reda (Tier 2);
- pregledala pogodbo z Ernst & Young d.o.o. pregled medletnega dobička in upravičenosti podrejenega dolga;
- pregledala storitve zunanjega revizorja Ernst & Young d.o.o. – Dogovorjeni postopki skladni s sklepom Enotnega odbora za reševanje (SRB) za leta 2019-2021;
- redno obravnavala periodična poročila službe Notranje revidiranje o njihovem delu, vključno s poročili o pregledu priporočil službe Notranje revidiranje;
- obravnavala poročila o izvajanju notranjih kontrol, ki vključujejo zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem (vključno s predstavitvijo in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljavo ključnih indikatorjev tveganj (KRI), varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje;
- redno obravnavala ter posebno pozornost namenjala skladnosti poslovanja in preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma;
- redno obravnavala poročila o izvajanju različnih vrst kontrol;
- redno obravnavala davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in kritične storitve oddane v zunanje izvajanje (COS), tveganja, vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo;
- redno obravnavala implementacijo regulatornih priporočil v okviru projektov, ki obravnavajo ugotovitve Banke Slovenije pri inšpekcijskem nadzoru področja preprečevanja pranja denarja (projekt AMLBOS) in področja tveganj informacijsko-komunikacijskih tehnologij (projekt BOSITR);
- bila redno informirana o obvladovanju tveganj povezanih z rusko-ukrajinsko vojno;
- obravnavala redna poročila o izpostavljenosti zaposlenih v skupini SKB;
- se seznanila z revizijskim načrtom in revizijsko strategijo za pregled poslovnega leta 2022 s strani zunanjega revizorja Ernst & Young d.o.o.;
- se seznanila z različnimi poročili skladno s predpisi;
- izvajala druge naloge skladno 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 službe Notranje revidiranje banke pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Draga Cukjati
Predsednica Revizijske komisije

Poročilo komisije za tveganja

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

- svetuje glede splošne, sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj;
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj;
- brez poseganja v naloge Komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov;
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži Vodstvu in Upravnemu odboru banke;
- glede na tveganje nasprotne stranke, Komisija za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika;
 - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost Izterjave, itd.);
 - spremembe kakovosti: občutljive, neredne, slabe naložbe;
 - skladnost s pogojnimi 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, ki šteje tri člane, je komisija Upravnega odbora, ki se je v letu 2022 sestala na petih (5) 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 skupini SKB.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- poročilo o delu Komisije za tveganja v letu 2021;
- plan dela Komisije za tveganja v letu 2022;
- periodična poročila o kreditnem tveganju, s poudarkom na makroekonomski situaciji ter izpostavljenosti banke različnim tveganjem ter obvladovanju tveganj;
- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih strank, skupine strank 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;
- periodična poročila o nedonosnih kreditih in nedonosni izpostavljenosti;
- poročilo o Funkciji kontrole tveganj;
- tveganjih in finančnih učinkih vezanih na Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih;
- tveganjih povezanih z ukrajinsko - rusko krizo in mednarodnimi sankcijami;
- 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;
- pregled strukturnih tveganj;
- spremembe v kreditni politiki;
- predlog limitov znotraj skupine;
- druge zadeve skladno s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

S svojim delom ter rednim poročanjem Upravnemu odboru je Komisija za Tveganja prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Atilla Kovács
Predsednik komisije za tveganja

Poročilo komisije za prejemke

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

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

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

Komisija za prejemke ima tri člane in se je v letu 2022 sestala štiri (4) krat. Vse seje so bile sklepčne. Prisotnost posameznih članov je razvidna iz zapisnikov sej komisije. Poleg tega je bilo opravljenih tudi več neposrednih razgovorov med člani komisije in vodstvom banke.

Na svojih sejah, ki so potekale v letu 2022, je Komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu Komisije za prejemke v letu 2021;
- plan dela Komisije za prejemke v letu 2022;
- Politiki prejemkov skupine SKB;
- informaciji o opravljenem pregledu Politike prejemkov s strani službe Notranjega Revidiranja;
- potrditvi osebnega področja za leto 2021;
- potrditvi osebnega področja za leto 2022;
- pogodbi o zaposlitvi namestnice glavne izvršne direktorice;
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2022;
- prejemkih glavnega operativnega direktorja, glavne izvršne direktorice, novega direktorja sektorja Varnost in dogovor o prenehanju zaposlitve za sedanjega direktorja sektorja Varnost;
- sklepu o izplačilu variabilnega dela prejemka za 2021;
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju.

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 in ustreznemu nagrajevanju zaposlenih, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovemu razvoju v skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje SKB banke oziroma skupine SKB.



Anna Florova Mitkova
Predsednica Komisije za prejemke

Poročilo komisije za imenovanja

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

- opredeli in priporoči kandidate za člane Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji, upoštevajoč Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov Upravnega odbora SKB d.d. in Pravilnik SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora skladno 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 2022 je Komisija za imenovanja, ki šteje tri (3) člane, imela dve (2) seji, na katerih so bili prisotni vsi člani komisije in je obravnavala:

- poročilo o delu Komisije za imenovanja v letu 2021;
- plan dela Komisije za imenovanja v letu 2022;
- letno oceno članov Upravnega odbora skladno s Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB d.d. in Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora;
- prenehanje mandata članici Upravnega odbora, ponovna ocena te članice Upravnega odbora in predlog za ponovno imenovanje iste članice Upravnega odbora za nov mandat;
- ponovna ocena člana Upravnega odbora glede na nove okoliščine;
- načrt izobraževanja za leto 2022 za člane Upravnega odbora.

Člani komisije so imeli tudi več razgovorov z vodstvom banke, kar je tudi pozitivno prispevalo tako k delovanju Komisije kot tudi Upravnega odbora.

Upravni odbor, ki je imel do 12. 12. 2022 sedem (7) članov, štiri (4) ženske in tri (3) moške, od 12. 12. do 31. 12. 2022 pa šest (6) članov, štiri (4) ženske in dva (2) moška, je 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. 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, izkušnosti, 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 o poročilu o poslovanju Skupine SKB

Upravni odbor je v januarju 2023 prejel osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2022. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranjega revidiranja.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 27. redni seji, dne 31. 1. 2023 in jih potrdil.

Vodstvo SKB banke je 22. 3. 2023 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo Letno poročilo o poslovanju SKB banke in skupine SKB v letu 2022.

Iz poročila o poslovanju za leto 2022 izhaja, da sta tako skupina SKB in SKB banka poslovali dobro, saj skupina izkazuje dobiček v znesku 61.059.144,03 EUR, SKB banka pa dobiček v višini 63.592.263,27 EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke znaša 288.705.672,59 EUR.

Poročilo o poslovanju SKB banke in skupine SKB v letu 2022 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Ernst & Young d.o.o., ki je opravila revizijo skladno z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi. Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje.

Vodstvo SKB banke je 28. 3. 2023 posredovalo članom Upravnega odbora predlog, da sprejmejo revidirano letno poročilo skupine SKB za leto 2022.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve letnega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila SKB banke in skupine SKB možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preverbo letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje SKB banke kot 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 Ernst & Young d.o.o. obravnaval na svoji 29. redni seji, dne 29. 3. 2023. Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju SKB banke in skupine SKB za leto 2022 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 2022 zadostila vsem zakonskim zahtevam, zato je predloženo Letno poročilo skupine SKB za poslovno leto 2022 sprejel.

Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička SKB banke, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 37. Skupščini SKB d.d., ki bo potekala 31. marca 2022. Bilančni dobiček poslovnega leta 2022 znaša 288.705.672,59 EUR, pri čemer čisti poslovni izid leta 2022 predstavlja 63.592.263,27 EUR. Bilančni dobiček se ne razdeli delničarjem in ostane nerazporejen. Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2022 prenese v postavko preneseni dobiček. Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček SKB banke, ustvarjen v letu 2022 ne razdeli.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile gospodarske razmere v letu 2022 napete in zapletene zaradi hitrih sprememb pogojev poslovanja - težave z dobavno verigo, oskrba in cene energije, vplivi rusko-ukrajinske vojne. Uvedene in pogosto posodobljene sankcije so povzročile dodatno delo in številne kontrole v bankah. Likvidnost v banki, kot tudi v celotnem bančnem sistemu, je bila še vedno visoka. Višala se je inflacija in začel je naraščati EURIBOR, zviševale so se obrestne mere, potrošnja in investicije so postajale vse bolj omejene, stopnja brezposelnosti je bila zelo nizka in težko je bilo najti in zaposliti ljudi z ustreznim znanjem, zlasti za nekatere deficitarne profile. Globalne gospodarske razmere in okolje so postali vse bolj nepredvidljivi. Nadaljevala se je močna konkurenca med bankami.

V banki smo začeli z mnogimi aktivnostmi vezanimi na integracijo z Novo KBM.

Skupina SKB je zato v letu 2022 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja, digitalizaciji ter zniževanju stroškov ob sočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2022 je vodilo k dobremu poslovnemu rezultatu. K temu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno upravljanje rezervacij in oslabitev, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

Poudariti je treba, da je skupina SKB poslovala zelo dobro in dokazala, da je njen poslovni model primeren tudi za stabilno poslovanje v najtežjih ekonomskih razmerah zadnjih letih. 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 SKB banki in skupini SKB za dosežene rezultate.

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

Imre Bertalan
predsednik Upravnega odbora

Kdo smo?

SKB banka je trden in zanesljiv finančni partner,
vedno usmerjen k potrebam strank.

Svojim zaposlenim omogoča, da razvijajo svoj
potencial in spodbuja skupinski duh.

Vizija

Naša vizija je postati vedno prisoten skrben partner, ki bo učinkovito, celovito in sodobno reševal finančne potrebe strank in jim omogočal najboljšo uporabniško izkušnjo na trgu.



Poslanstvo

Najprej stranka, najprej digitalno

Odločeni smo zagotoviti preproste, priročne in široko dostopne finančne storitve z najboljšim svetovanjem prek različnih bančnih dostopov.



Vrednote blagovne znamke

- Stabilnost
- Strokovnost
- Razvojnost
- Trajnost
- Povezanost



Osebnost blagovne znamke

SKB banka je skrben in zanesljiv partner



IV. Strategija skupine SKB

Naša strategija

Strategijo skupine SKB oblikujemo z osredotočenostjo na dobrobit vsega in vseh, na katere vplivajo naše aktivnosti. Z odgovornim poslovanjem ustvarjamo dodano vrednost za vse deležnike, s predanimi ekipami in njihovimi sposobnostmi, ki presegajo pričakovanja strank, ustvarjamo dolgoročno vrednost za našega lastnika in podpiramo okolje, v katerem delujemo. Osredotočeni smo na doseganje ciljev in na izzive, s katerimi vsakega zaposlenega v skupini SKB motiviramo, da doseže še več.

Našo strategijo sestavljajo trije strateški stebri: usmerjenost k stranki in strokovno znanje, poslovna odličnost in razpolaganje z viri ter trajnostna usmerjenost. To so načela, ki nas vodijo pri uresničevanju našega poslanstva.



1. Usmerjenost k stranki in strokovno znanje

Stranke so središče našega sveta in na voljo smo jim vedno in povsod na enostaven in hiter najsodobnejši način.

Prizadevanja in usmerjenost

S prilagojenimi rešitvami si prizadevamo zagotavljati najboljšo uporabniško izkušnjo, v vsaki situaciji. Kakovostne storitve, ki so prilagojene posameznim segmentom ter usmerjenost v razvoj procesov in storitev za stranke, nam omogočajo, da jih podpiramo v vseh pomembnih finančnih situacijah.

Usmerjeni smo k zagotavljanju hitrih in zanesljivih storitev, prek vseh poslovnih kanalov ter k razvoju in digitalizaciji osrednjih operativnih procesov. Dobičkonosno rast pospešujemo z razvojem dnevnega digitalnega bančništva.

Sledenje dinamiki razvoja, trendom in spremembam v bančništvu

Bančništvo že nekaj let spremljajo nenehne spremembe, dinamika razvoja in vedno večje ter raznolike potrebe strank. Zavedamo se, kako pomembno je, da smo kot bančna skupina svojim strankam na voljo vedno in povsod ter na enostaven in hiter način. Naša razvojna naravnost je tako usmerjena k sprejemanju vedno novih izzivov s ciljem našim strankam nuditi najsodobnejše rešitve ter slediti trendom, hkrati pa zagotavljati visok nivo varnega poslovanja.

Digitalizacija kot odgovor na banko prihodnosti

V skupini SKB nadaljujemo z razvojem in nadgradnjo digitalnih kanalov. Razvoj naših digitalnih kanalov izvajamo skladno z zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa ob vsem skupaj dajemo tudi varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja. Našim strankam zagotavljamo visok nivo varnosti in diskretnosti pri upravljanju osebnih in poslovnih financ, hkrati pa tudi nenehno dostopnost vseh poti do banke in upravljanja s financami financami, kjerkoli in kadarkoli nas stranka potrebuje. Sledimo cilju ostati in postati prva izbira stranke.

Uravnotežen poslovni model in ciljna naravnost

Uravnotežen poslovni model skupine SKB pomeni iskanje in delovanje sinergij med SKB banko, SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom ter izbranimi zavarovalnicami in drugimi poslovnimi partnerji. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih, lizing 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 osebje, krepimo pa tudi naš nabor različnih razvojnih in komercialnih projektov, s katerimi ponudbo dodatno širimo na več in še bolj raznolike segmente.

Dobičkonosna rast

Stranke so središče našega sveta. Približati jim želimo naše rešitve in priložnosti za različne življenjske situacije - od dnevnega bančništva do storitev svetovanja pri financiranju in investicijah. Razvoj digitalnih tehnologij, ki bodo omogočile rast števila strank in prihodkov, bodo še naprej pomembno utrjevali našo kapitalsko moč in trajnostno ustvarjanje kapitala. Doseganje dolgoročne donosnosti kapitala z ustvarjanjem primernih prihodkov nam bo še naprej uspevalo s strogim nadzorom splošnih upravnih in drugih stroškov poslovanja ter z nadaljevanjem preudarnega upravljanja s tveganji. Naša ambicija je strankam ponuditi najboljše digitalne rešitve na trgu ter biti zgled kot banka z visoko kakovostnimi in inovativnimi produkti ter storitvami, ki hkrati ob svojem poslovanju in krepitvi dobička, skrbi za okolje, v katerem posluje.

Kakovost storitev na prvem mestu

Stranke nas prepoznavajo kot stabilno in zaupanja vredno banko, na kar v veliki meri vpliva tudi naša pestra ponudba produktov in storitev, ki temelji na zagotavljanju kakovosti. Zavedamo se, kako velikega pomena je tudi strokovna usposobljenost in svetovanje, ki ga strankam zagotavljajo naši zaposleni. Kljub dostopnosti digitalnih kanalov in vedno večjem obsegu poslovanja na daljavo, bodo naše stranke v SKB poslovalnicah po vsej Sloveniji srečale visoko usposobljene, strokovne in hitro odzivne zaposlene, ki jim bodo vedno skušali poiskati najboljšo finančno rešitev in priložnost.

2. Poslovna odličnost in razpolaganje z viri

Zagotavljamo celovite in raznolike bančne in lizing storitve ter nenehno digitalno izboljšujemo poslovne procese.

Naš cilj je poslovati stroškovno učinkovito z optimiziranimi procesi in uporabo različnih kanalov ter zagotoviti ustrezne vire tam, kjer so najbolj potrebni.

Poslovna odličnost

Poslovna odličnost zagotavlja uspešne in učinkovite procese, ki izboljšujejo produktivnost in omogočajo lažje zagotavljanje visokokakovostnih storitev. Poslovna odličnost ne vodi samo k boljši uporabniški izkušnji, ampak tudi dolgoročno izboljšuje dobičkonosnost in vodi stroškovno učinkovitost pod povprečje finančne industrije.

Skupina SKB je razvojno usmerjena univerzalna bančna skupina, ki zagotavlja celovite in raznolike bančne in lizing storitve prek različnih prodajnih kanalov – spletnega in mobilnega bančništva, mreže najnaprednejših bankomatov v državi ter plačilnih in kreditnih kartic. Nadaljnji razvoj skupine temelji na pospešeni in vseobsegajoči digitalizaciji in optimizaciji večine poslovnih procesov.

V svetu nenehnega povečevanja pričakovanj strank glede digitalizacije tradicionalnega bančništva se je skupina SKB na hitro spreminjajoče se bančno okolje in vse večje potrebe strank odzvala z izboljšanjem svojih digitalnih in drugih bančnih produktov in storitev. SKB banka je izboljšala svojo operativno učinkovitost s postopnim preoblikovanjem in digitalizacijo procesov z implementacijo orodja BPM (Upravljanje poslovnih procesov) skupaj s Sistemom za upravljanje dokumentacije (DMS):

- za vzpostavitev poslovnega odnosa s stranko in odpiranje računov za fizične osebe;
- za izvajanje rednega in obdobjnega pregleda strank in
- v postopku odobravanja kreditov prebivalstvu ter mikro in malim podjetjem.

Razvojnih projektov se v skupini SKB lotevamo po agilni metodologiji, s čimer dosegamo učinkovito in hitrejšo izvedbo. Tehnološki razvoj predstavlja nove priložnosti za odzivanje na spremembe v načinih uporabe bančnih storitev in graditev bančne skupine prihodnosti. Strankam, ki iščejo preproste, hitre in visoko kakovostne bančne produkte, bomo tako ponudili sodobne storitve.

Razpolaganje z viri

Sestavni del naše strategije je razporediti kapital, naložbe, strokovnjake in pozornost vodstva le tam, kjer je to res potrebno. Odločitve o razporeditvi bi morale biti vedno skladne z našo vizijo. Odločeni smo, da izkoristimo vsako poslovno priložnost, pri čemer smo vedno pozorni na morebitne slabosti in razmerje med tveganjem in dobičkom, a se hkrati zavedamo naše pomembne vloge pri finančni stabilnosti.

Pristopi k strateškem razpolaganju z viri:

- Kapital:

Dodeljen je poslovnim strankam tako, da optimizira dolgoročno vrednost skupine, sočasno pa sledi njenim strateškim ciljem. V procesu dodeljevanja kapitala se, ob upoštevanju ekonomskih in regulatornih kapitalskih zahtev, upoštevajo tako merila donosnosti, ki temeljijo na tveganju, kot tista, ki ne temeljijo na tveganju. Ta proces zagotavlja, da skupina doseže svoje cilje glede donosnosti, hkrati pa ohranja ustrezen profil tveganja, skladno s svojo nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

- Poraba kapitala:

Iščemo nove poslovne priložnosti, ki nam bodo omogočile izboljšanje ponudbe produktov, uporabniške izkušnje in učinkovitosti.

- Strokovnjaki (talenti):

Za pozicije, ki ustvarjajo največ dodane vrednosti, določamo strokovne zahteve zaposlenih oziroma potrebe po talentih. Aktivno zagotavljamo ujemanje delovnih pozicij z usposobljenostjo zaposlenih.

- Vodstvo

Usmerja svojo pozornost na zadeve, ki so pomembne ne samo za nas, temveč tudi za vse, ki z nami sodelujejo.

3. Trajnostna usmerjenost

Smo odgovoren ponudnik finančnih rešitev, zato smo zavezani k zmanjševanju okoljskih tveganj ter oblikovanju raznolike delovne sile za ustvarjanje pravične družbe.

Trajnostna usmerjenost je naše vodilo

Želimo prispevati k zmanjševanju okoljskih sprememb, pospeševanju aktivnosti krožnega gospodarstva in ustvarjanju pravične družbe.

Zavedamo se svoje družbene odgovornosti pri oblikovanju novih načinov poslovanja, ki hkrati zagotavlja gospodarsko rast in pozitiven vpliv na okolje in družbo. Skladno z našimi vrednotami ustvarjamo navdihujoče in prijetno delovno okolje ter skupnost, kamor želimo privabiti nove strokovnjake. Naš cilj je tudi ustvariti vključujoče delovno okolje in zagotoviti raznolikost spolov v delovnem okolju .

Delujemo odgovorno

Kot odgovoren ponudnik finančnih storitev načrtujemo uvajanje zelenih rešitev, s katerimi želimo spodbujati zeleni prehod naših strank in s tem tudi gospodarstva. Želimo si ustvariti ponudbo, s katero bomo olajšali prehod k povečanju naložb v trajnostno gospodarstvo. Pri svojih aktivnostih bomo upoštevali trenutne prakse upravljanja ESG tveganj.

Kot odgovoren delodajalec sprejemamo trenutne trajnostne prakse v našem upravljanju in aktivnostih ter smo zavezani h krepitevi dobrega počutja, razvoja, vključenosti, raznolikosti in zavzetosti zaposlenih.

Kot odgovoren družbeni akter si pri lastnem delovanju postavljamo ambiciozne okoljske cilje, med katerimi je tudi zmanjševanje lastnih emisij. Aktivno si prizadevamo ostati in izboljšati naš položaj odgovornega družbenega akterja - s produkti in storitvami, ki jih odgovorno ponujamo našim strankam, pri podpiranju vseh finančnih storitev, ki jih ponujamo družbi, tako pri sponzorstvih kot pri kakršni koli drugi podpori.

ESG principi

Že vpeljane ESG principe bomo po potrebi prilagodili potrebam učinkovitih poslovnih odločitev, obvladovanju tveganj in procesom odobritve kreditov ter drugim aktivnostim upravljanja in spremljanja. Prizadevamo si za vključitev trajnostne miselnosti v vse naše vsakodnevne aktivnosti in poslovno odločanje, pri čemer imamo močno podporo vodstva.

Zavezani smo k zmanjševanju okoljskih tveganj na vseh področjih našega poslovanja, pomagamo našim strankam pri prehodu poslovnih modelov v dolgoročno vzdržne ter prispevamo k finančnemu in socialnemu izboljšanju naših lokalnih skupnosti z družbeno in okoljsko odgovornim delovanjem, spodbujanjem socialne vključenosti in finančnega izobraževanja.

Spol in kulturna raznolikost

Zavezani smo tudi k oblikovanju raznolike delovne sile. Trdno verjamemo, da raznolikost omogoča boljše odločanje in nas približuje našim strankam. Prizadevamo si za izboljšanje raznolikosti in vključenosti znotraj skupine SKB ter zagotavljamo, da se naši zaposleni počutijo samozavestno in da so ponosni na svojega delodajalca.



Stabilnost

Zaradi tradicije in kapitalske ustreznosti dosegame odlične poslovne rezultate. Vodimo uravnoveženo poslovno politiko in preudarno obvladujemo tveganja.

V. Poslovno poročilo

1. Gospodarska gibanja v letu 2022¹

Po močnem okrevanju in pospešeni rasti BDP v drugi polovici leta 2021 so ugodno gospodarsko aktivnost v prvi polovici leta 2022 ohranjali učinki popandemičnega odpiranja gospodarstva, akumulirano varčevanje in ugodni pogoji financiranja. S postopnim usihanjem teh učinkov ter ob vztrajanju inflacijskih pritiskov in negotovosti se je gospodarska rast v drugi polovici leta 2022 umirila. Najopaznejša je bila upočasnitev v medletni rasti zasebne potrošnje, ob visokih stroških proizvodnje in slabših obetih povpraševanja se je upočasnila tudi medletna rast investicij v opremo in stroje. Na umirjanje so vplivali tudi poslabšani makroekonomski izgledi v mednarodnem okolju, ki jih je spremljalo postopno dvigovanje obrestnih mer centralnih bank in manj ugodni pogoji financiranja.

Umiritev rasti v izvoznem delu gospodarstva je bila povezana z negotovostmi v mednarodnem okolju zaradi vojne v Ukrajini, upočasnjevanjem rasti gospodarske aktivnosti v naših glavnih trgovinskih partnericah, stopnjevanjem energetske krize in nadaljevanjem motenj v dobavnih verigah. Višja od rasti izvoza pa je bila v letu 2022 rast uvoza, kar je povezano z rastjo domače potrošnje.

Po rekordni rasti v letu 2021 so zasebno potrošnjo leta 2022 na visokih ravneh ohranjali rast zaposlenosti, visok obseg privarčevanih sredstev in učinki ponovnega odpiranja storitvenih dejavnosti. Visoko raven potrošnje je sicer čez celotno leto spremljalo upadanje zaupanja potrošnikov, katerega indeks je v tretjem četrtletju dosegel najnižjo raven po aprilu 2020, ki ga je zaznamoval začetek epidemije. Ob nadaljnjem vztrajanju pritiskov na realne dohodke gospodinjstev in usihanju učinkov ponovnega odpiranja gospodarstva se je tekoča rast potrošnje ob koncu leta 2022 umirila. Visoka rast zasebne potrošnje 9,1 %, tako izvira pretežno iz učinka prenosa rasti iz leta 2021.

Rast državne potrošnje se je v letu 2022 ob zniževanju izdatkov za obvladovanje epidemije COVIDA-19 ter okrepljeni rasti cen blaga in storitev umirila na 0,9 %.

Ob visokih ravneh v letu 2021 se je znižala medletna rast investicij, pri čemer je na investicije v opremo in stroje zaviralno vplivala negotovost, šibkejši obeti povpraševanja in zvišani stroški proizvodnje. Ohlajanja še ni bilo zaznati v gradbeništvu, kjer se je medletna rast dodane vrednosti v tretjem četrtletju pospešila ob močnem investiranju države. Ob nizki rasti zasebne potrošnje in upadu zasebnih investicij je k ohranjanju gospodarske aktivnosti v letu 2022 pomembno prispevalo investiranje države, saj je k skupni rasti bruto investicij prispevala skoraj polovico. Investicije države so povezane s koriščenjem domačih in evropskih sredstev.

Stopnja anketne brezposelnosti je bila v letu 2022 najnižja do zdaj. Neskladja med ponudbo in povpraševanjem na trgu dela so zato velika, zaradi rekordnega pomanjkanja delavcev, visoke stopnje prostih delovnih mest in močno prevladujočega zaposlovanja tujcev. Število registriranih brezposelnih naj bi konec leta 2022 znašalo 57,1 tisoč, kar je 23,1 % manj kot konec predhodnega leta. Ocenjena realna stopnja brezposelnosti po ILO znaša 4,3 %.

Realna povprečna bruto plača se je v letu 2022 znižala zaradi visoke inflacije in predvsem visoke osnove v letu 2021 v javnem sektorju. V zasebnem sektorju se je ob pomanjkanju delovne sile, povečanju minimalne plače in krepitvi teženj po ohranjanju rasti dohodka v okolju visoke inflacije povprečna bruto plača nominalno zvišala, realno pa padla. V javnem sektorju je upadla nominalno in realno. To je vplivalo na nizko ocenjeno nominalno rast povprečne bruto plače (2,2 %) oziroma na razmeroma veliko znižanje realnih plač (-6,2 %) v letu 2022.

V letu 2022 je inflacija na letni ravni znašala 10,3 %, povprečna letna rast cen pa je bila 8,8 %. Cene blaga so bile v povprečju višje za 11,5 %, cene storitev pa za 7,7 %. Blago dnevne porabe se je podražilo za 14,5 %, trajno blago za 8,2 % in poltrajno blago za 3,8 %. K letni inflaciji so največ, 3,1 odstotne točke, prispevale višje cene hrane in brezalkoholnih pijač (za 18,6 %). Podražitve električne energije, plina in drugih goriv (za 18 %) so imele 1,4 odstotne točke vpliva, dvig cen stanovanjske in gospodinjske opreme ter tekočega vzdrževanja stanovanj (za 12,9 %) je inflacijo zvišal za 1 odstotno točko.

V letu 2022 je po oceni Banke Slovenije primanjkljaj države znašal -1.680 milijonov EUR ali -2,9 % BDP, konsolidiran bruto dolg države pa 41.124 milijonov EUR ali 71,0 % BDP.

¹Vir: BS (pregled makroekonomskih gibanj z napovedmi, december 2022), UMAR (Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2022, september 2022); SURS (Indeksi cen življenjskih potrebščin, december 2022; Bruto domači proizvod, 4. četrtletje 2022, februar 2023)

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2020 – 2022

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2022	2021	2020
BDP	5,4	8,2	(4,3)
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)*	27.432	24.770	22.361
Inflacija (letna stopnja)	10,3	4,9	(1,1)
Zasebna potrošnja	9,1	9,5	(6,9)
Investicije v osnovna sredstva	7,8	13,7	(7,9)
Stopnja brezposelnosti po ILO*	4,3	4,7	5,0
Izvoz	6,5	14,5	(8,6)
Uvoz	9,8	17,6	(9,6)
Bruto plače na zaposlenega*	(6,2)	4,1	5,9
Primanjkljaj države (% BDP)*	(2,9)	(4,7)	(7,7)
Dolg države (% BDP)*	71,0	74,5	79,6

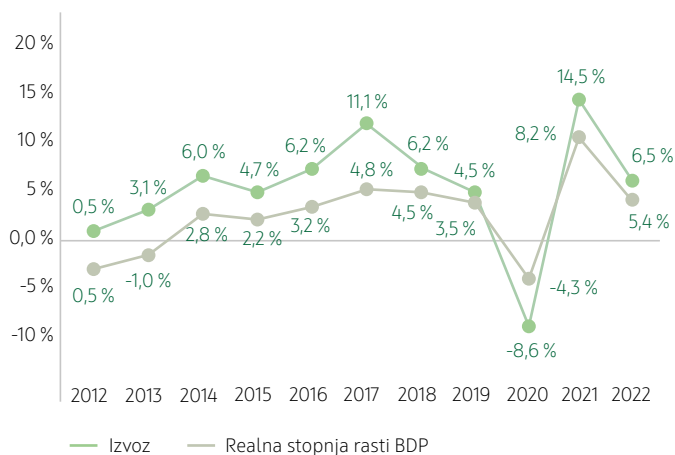
* Ocenjeni podatki

Vir: UMAR, BS, SURS

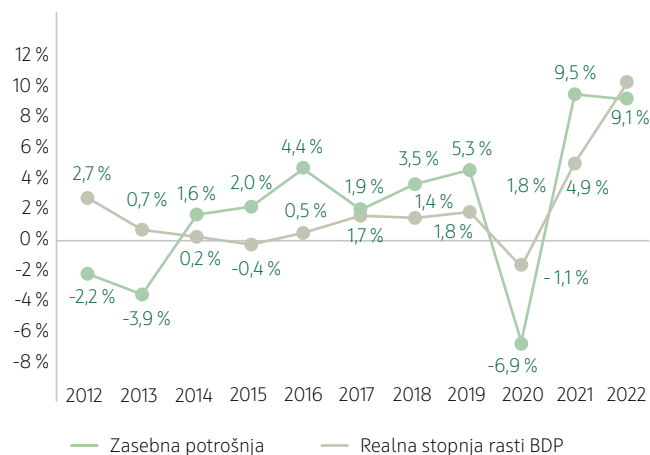
Bilančna vsota celotnega slovenskega bančnega sistema je na osnovi preliminarnih podatkov konec decembra 2022 znašala 50,6 mrd EUR² (87,4 % BDP), kar je 2,4 mrd EUR (4,9 %) več kot konec decembra 2021. Na naložbeni strani se je najbolj povečalo stanje posojil nebančnemu sektorju. Z oživitvijo gospodarstva se je povečalo kreditiranje podjetij, ob visoki inflaciji in visokimi cenami energentov pa so si podjetja s krediti zagotavljala tudi likvidnost. Na strani prebivalstva pa so se povečala vlaganja v stanovanjska posojila, predvsem v prvi polovici leta, ko je bilo financiranje še ugodno. V drugi polovici leta pa se je pričela rast potrošniških posojil. Zmanjšala pa so se posojila državi. Na strani virov so se najbolj povečale vloge nebančnega sektorja in dolžniški vrednostni papirji. Obveznosti do ECB pa so se občutno zmanjšale. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2022 zvišalo na 69,3 % iz 67,4 % konec leta 2021.

Na oblikovanje poslovnih rezultatov slovenskih bank je v letu 2022 negativno vplivalo oblikovanje oslabitev in rezervacij, zaradi negotovih razmer na trgu, povišanju cen energentov in nemirov v mednarodnem okolju. Zaradi večje rasti prihodkov kot operativnih stroškov se je povečal tudi operativni dobiček iz poslovanja. Na prihodkovni strani so se v letu 2022 znatno povečali obrestni prihodki zaradi rasti referenčnih obrestnih mer v drugi polovici leta, zmerne je bila rast neobrestnih prihodkov. Že drugo leto zapored pa so banke realizirale nižje neto prihodke iz naslova finančnih instrumentov. Operativni stroški bančnega sistema so se v letu 2022 povečali predvsem iz naslova administrativnih stroškov, stroškov dela in stroškov vplačil v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog. V letu 2022 je bančni sistem izkazoval na osnovi preliminarnih podatkov **čisti dobiček v višini 499,2 mio EUR, kar je za 26,1 mio EUR manj kot v letu 2021.**

Padec gospodarske aktivnosti in izvoza v letu 2022



Umiritev rasti zasebne potrošnje zaradi visoke inflacije v 2022

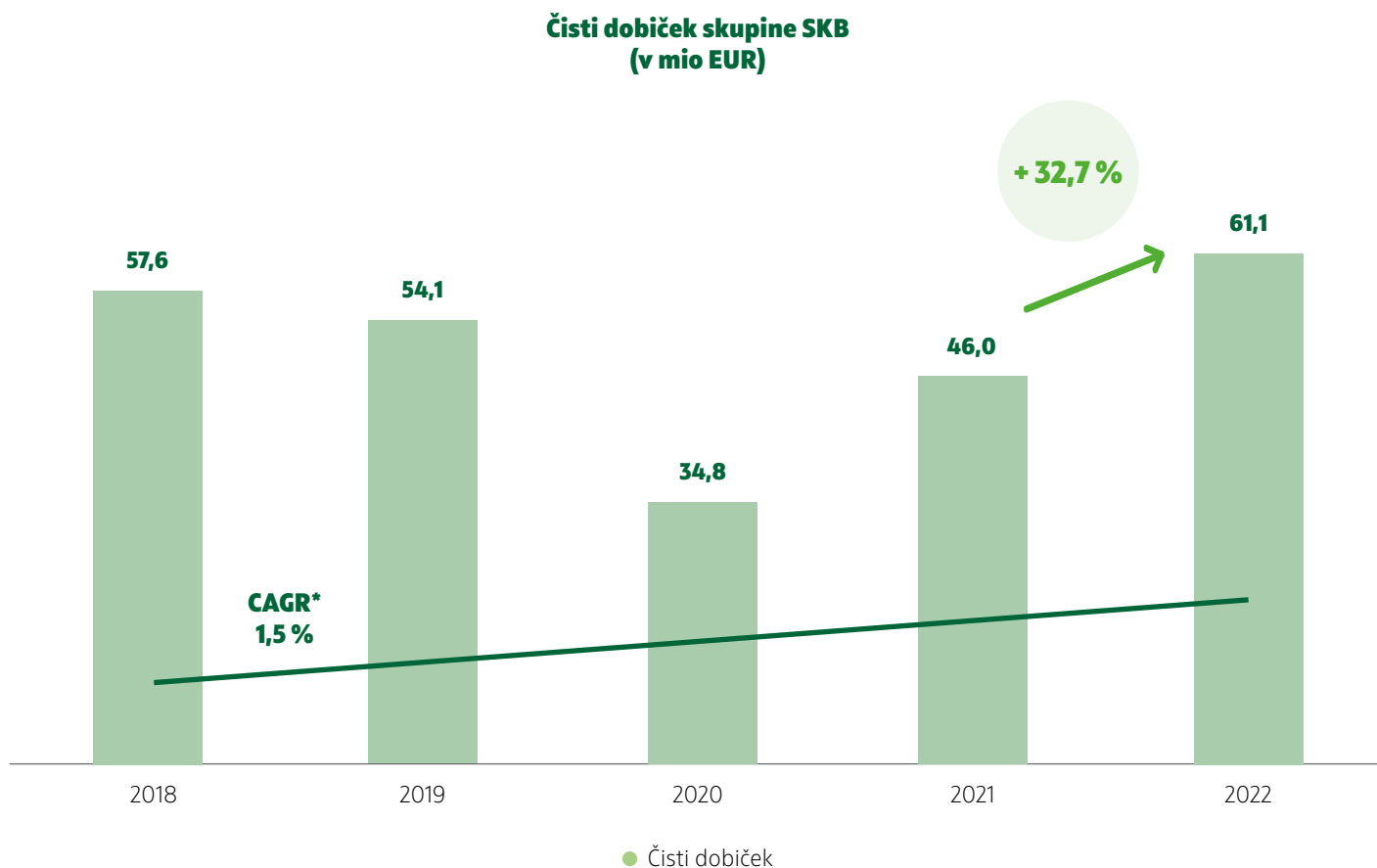


² Nerevidirani finančni izkazi

2. Poslovanje skupine SKB

2.1. Poslovni rezultati skupine SKB v letu 2022 pod vplivom makroekonomskih dogajanj (povišanje obrestnih mer, inflacija, povišanje cen energentov)

Skupina SKB, ki jo sestavljajo SKB banka, SKB Leasing in SKB Leasing Select, je poslovno leto 2022 uspešno zaključila s čistim dobičkom v višini 61,1 milijon EUR, kar je 15,1 milijonov EUR več kot v letu pred tem.

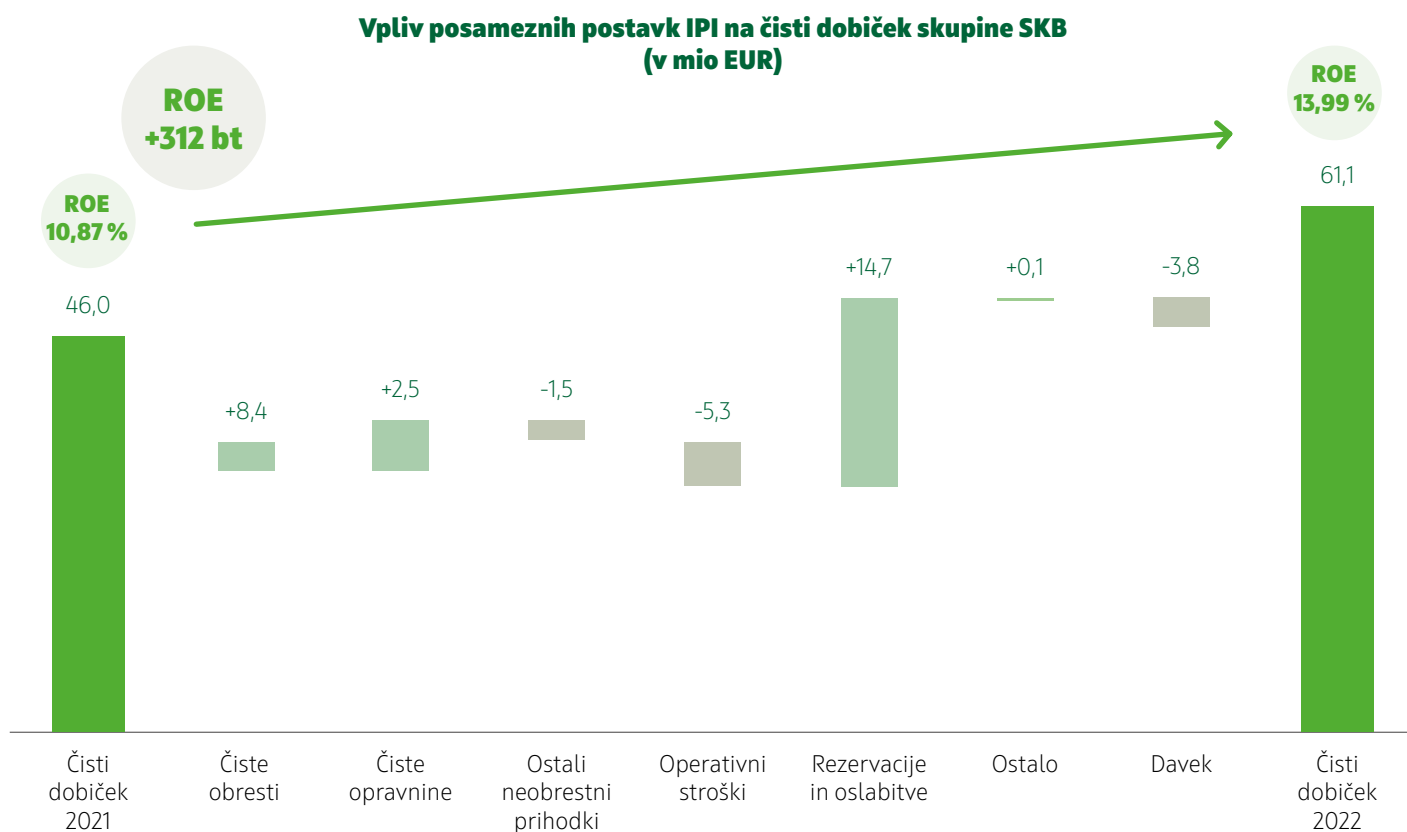


*CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti

Ustvarjen čisti dobiček zagotavlja 13,99 % donos na kapital, kar je 312 bazičnih točk več v primerjavi z letom 2021. Dosežen donos na kapital uvršča skupino SKB med najbolj donosne v bančni dejavnosti v Sloveniji. Na oblikovanje poslovnega rezultata je v veliki meri vplivalo sproščanje oslabitev in rezervacij, realizacija operativnega dobička pa je bila pogojena z dogajanjem na finančnih trgih in makroekonomskim dogajanjem, tako pozitivnim kot negativnim, v Sloveniji in v svetu.

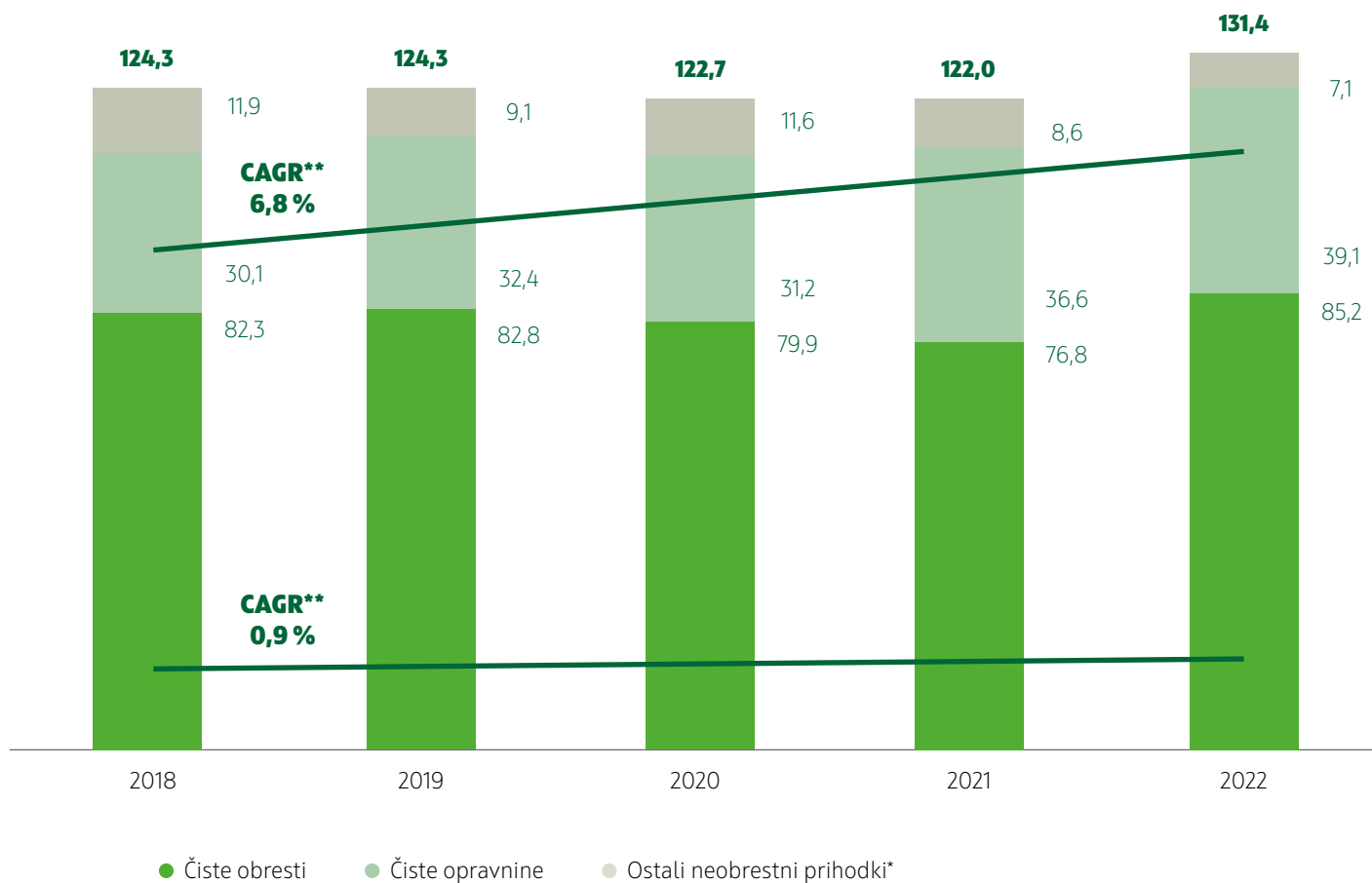
000 EUR	2022	2021 Prerazvrščeno	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	85.161	76.768	8.393	10,9
Čisti neobrestni prihodki	46.218	45.223	995	2,2
Čisti bančni prihodki	131.379	121.991	9.388	7,7
Operativni stroški	(71.702)	(66.365)	(5.337)	8,0
OPERATIVNI DOBIČEK	59.677	55.626	4.051	7,3
Rezervacije in oslabitve	15.873	1.134	14.739	1.299,7
Ostalo	55	(41)	96	(234,1)
Dobiček iz rednega poslovanja	75.605	56.719	18.886	33,3
Davek	(14.547)	(10.711)	(3.836)	35,8
Čisti dobiček	61.058	46.008	15.050	32,7

Slovenski bančni prostor še naprej ostaja visoko likviden, pri čemer se obrestna mera za presežno likvidnost na medbančnem trgu postopno povečuje. EURIBOR se po več kot sedmih letih negativnih vrednosti pospešeno krepi in zvišuje obrestne mere. Financiranje gospodarstva in zasebnega sektorja je bilo v letu 2022 še vedno dokaj aktivno, vendar se je v drugi polovici leta začelo počasi umirjati. Obseg ostalih bančnih storitev je v letu 2022 ostal še vedno na visokem nivoju. Skupina SKB je na eni strani ustvarila višje obrestne in neobrestne prihodke, na drugi strani pa se je soočala z rastjo operativnih stroškov zaradi visoke inflacije.



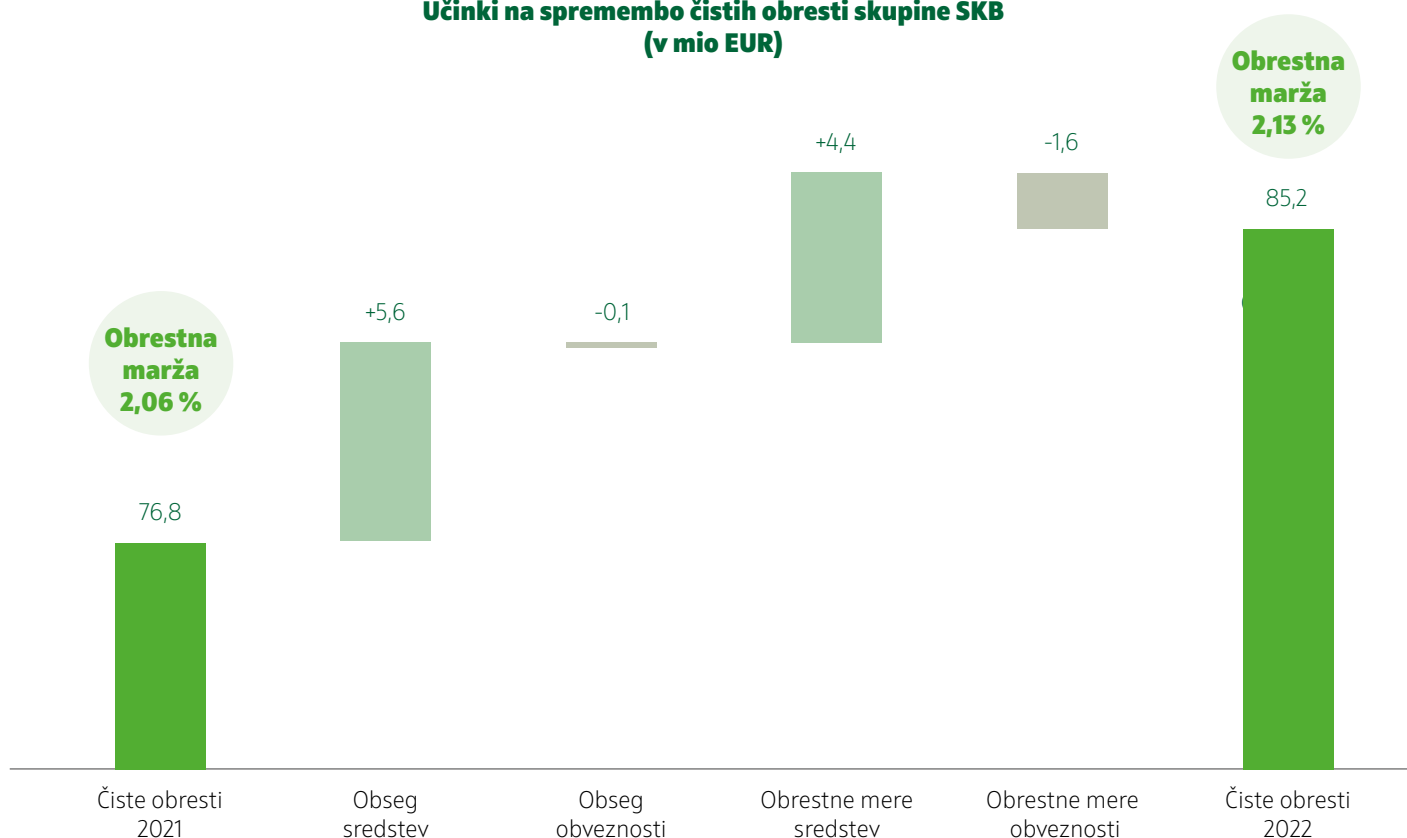
Skupina SKB je v letu 2022 ustvarila 131,4 milijone EUR čistih bančnih prihodkov, kar je 9,4 milijone EUR več kot v preteklem letu (7,7%). K rasti so največ doprinesli čisti obrestni prihodki, ki so se povečali za 8,4 milijonov EUR (10,9%).

Elementi čistih bančnih prihodkov skupine SKB (v mio EUR)



Čisti obrestni prihodki, ki predstavljajo 65 % čistih bančnih prihodkov (v letu 2021 63 %), so v letu 2022 znašali 85,2 milijona EUR. Rast posojil, zlasti posojila podjetjem in stanovanjska posojila, predstavlja ključni element rasti čistih obresti. Pozitivni EURIBOR in njegova rast od konca prve polovice leta 2022 je obrnil trend padanja kreditnih obrestnih mer na vseh segmentih. Postopno so se začele povečevati obrestne mere kreditov s spremenljivimi in tudi s fiksnimi obrestnimi merami. Naraščajoči EURIBOR je podražil tudi vire financiranja, zlasti medbančne, ki jih skupina SKB potrebuje za doseganje MREL³ regulative. Zbrani depoziti strank so v letu 2022 predstavljali stabilno osnovo za kreditiranje. Sočasno je skupina SKB optimizirala sredstva in vire financiranja tako, da je velik del presežne likvidnosti usmerjala v kratkoročne plasmaje znotraj matične skupine OTP. Vse to je vplivalo na obrestno maržo skupine SKB, ki se je v letu 2022 zvišala za 7 bazičnih točk na 2,13 %. V primerjavi s slovenskim bančnim sistemom je dosežena obrestna marža SKB banke v letu 2022 še vedno nad povprečjem bančnega sistema.

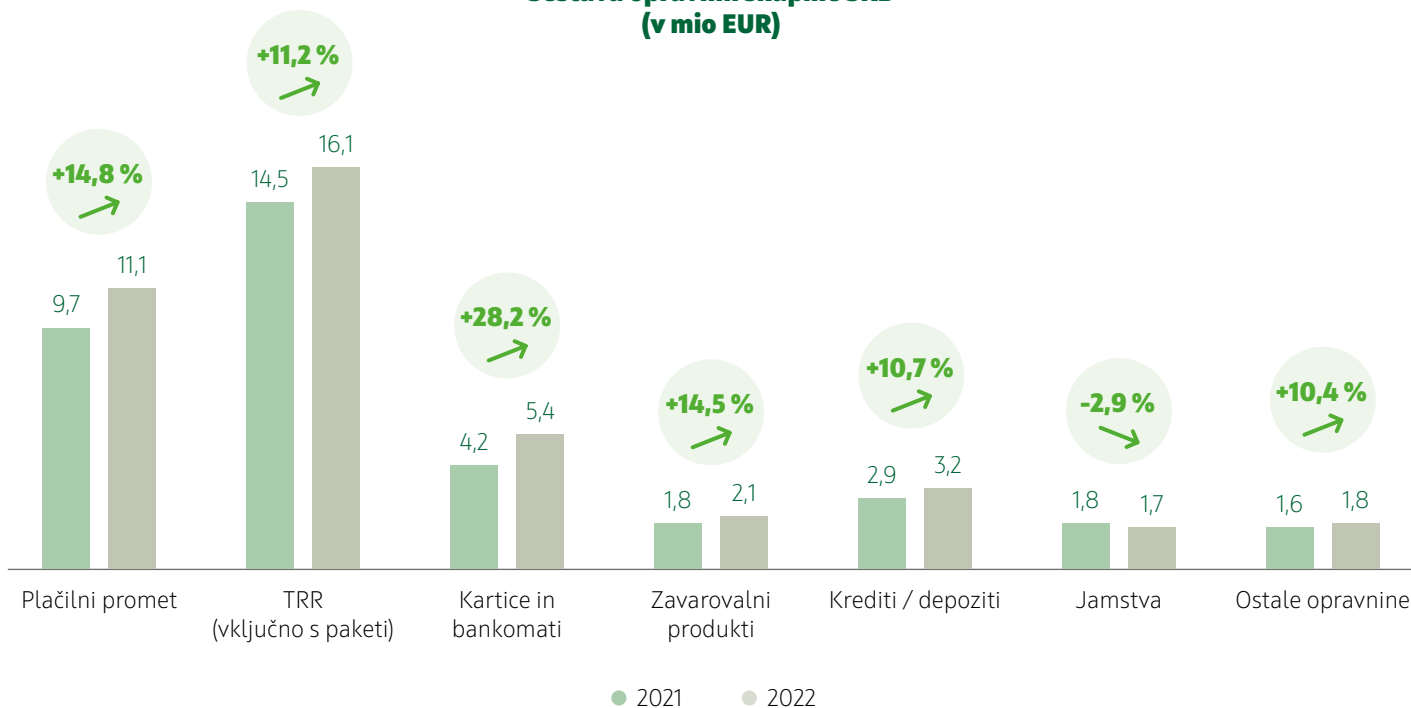
Učinki na spremembo čistih obresti skupine SKB (v mio EUR)



³ Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities

V želji po še večjem zadovoljstvu strank in lažji dostopnosti do bančnih storitev je skupina SKB v letu 2022 nadgradila nekatere obstoječe produkte in prodajne kanale z novimi funkcionalnostmi ter razširila svojo ponudbo. Velik poudarek je namenila povečanju varnosti digitalnega bančništva. Nadgradnja bančne storitve Flik takojšnja plačila, ki zagotavlja plačevanje na prodajnem mestu, je z novo funkcionalnostjo (delitev računa) pritegnila nove uporabnike. Ponudbo zavarovanj je skupina SKB dopolnila z življenjskim zavarovanjem zavarovalnice Groupama za najemnike stanovanjskih in potrošniških kreditov. Izboljšala je tudi specializirano ponudbo za stranke agro segmenta z agro zavarovanjem pri Zavarovalnici Sava. Pilotno je uvedla nov pristop pri prodaji stanovanjskih kreditov s pomočjo kreditnih specialistov na terenu. Povečano varčevanje strank, zlasti gospodinjstev, je skupina SKB z ugodno ponudbo preusmerjala v Amundi in Moorea skladih ter strukturiranih produktih. Ležarine za visoka stanja sredstev na računih je avgusta 2022 ukinila.

Sestava opravnin skupine SKB (v mio EUR)

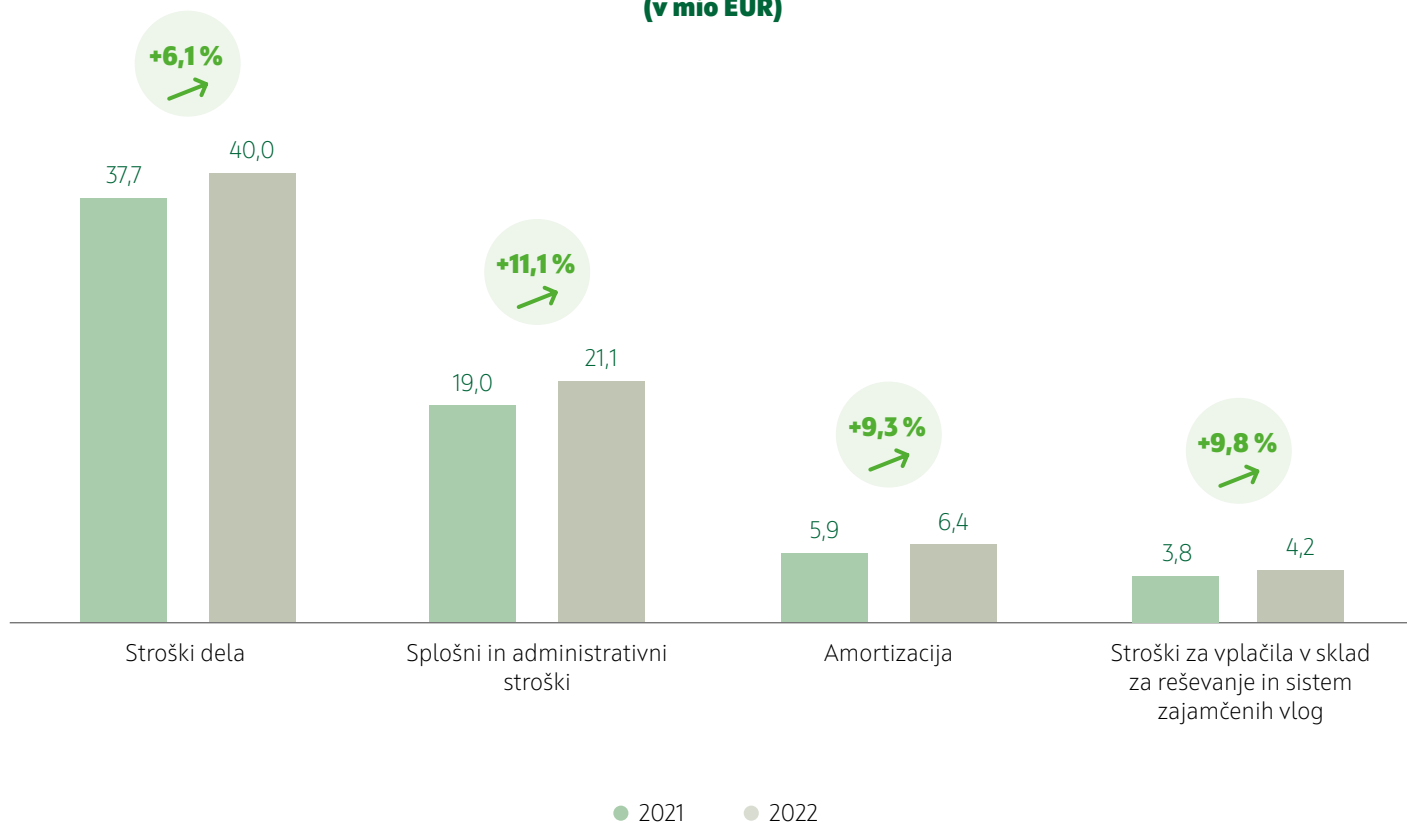


Na tej osnovi so se čiste opravnine skupine SKB v letu 2022 povečale za 2,5 milijonov EUR (6,9 %) na 39,1 milijonov EUR. Največja generatorja opravnin še naprej ostajata upravljanje z bančnimi računi in plačilni promet, ki skupaj ustvarita 66 % prihodkov od opravnin. Postopno prehajanje skupine SKB na paketno upravljanje računov, ki v enotni ceni poleg vodenja računa vključuje tudi druge bančne storitve, vpliva pozitivno na rast prihodkov iz naslova računov, vendar dejansko gre le za preusmeritev prihodkov med produkti. Povečan obseg bančnih poslov, še zlasti plačilnega prometa in kartičnega poslovanja, je ugodno vplival na rast prihodkov iz opravnin. V zadnjem letu se je občutno povečala tudi kreditna dejavnost. Zaradi nizkih obrestnih mer je prihajalo tudi do predčasnih poplačil starih kreditov, kar je generiralo dodatne prihodke iz opravnin.

Ostali čisti neobrestni 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 ter drugi izredni prihodki. Predvsem zaradi tega je iz naslova ostalih neobrestnih prihodkov skupina SKB v letu 2022 realizirala za 1,9 milijona EUR manj prihodkov kot v preteklem letu.

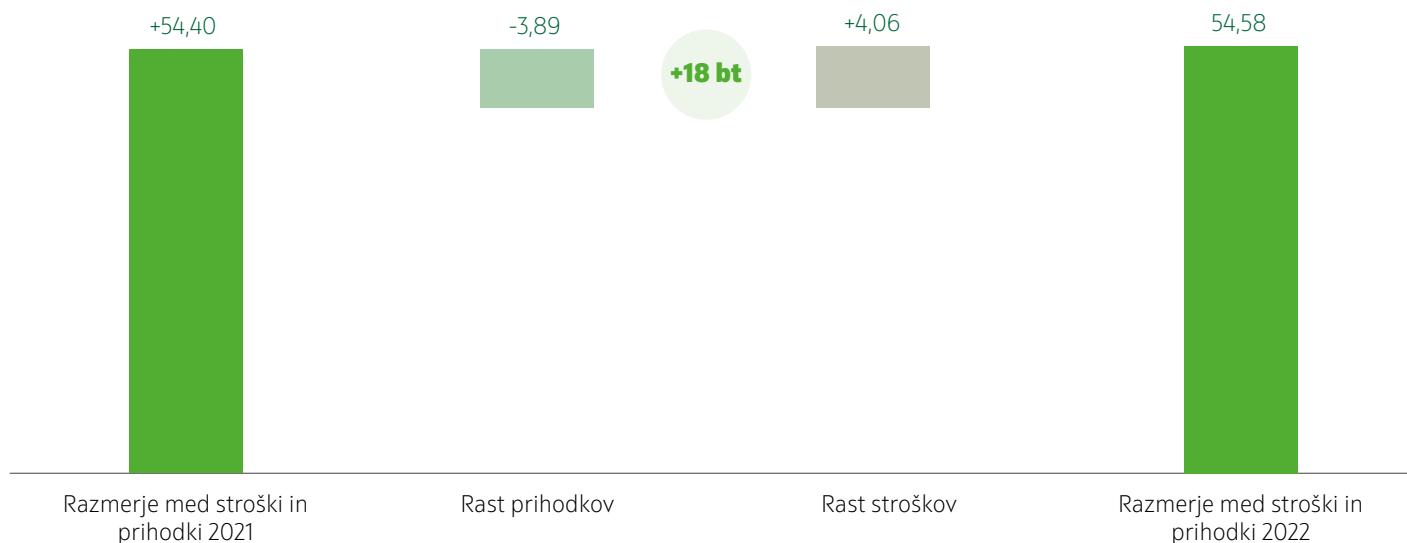
Operativni stroški skupine SKB so se v letu 2022 povečali za 5,3 milijone EUR (8 %) na 71,7 milijonov EUR.

Sestava operativnih stroškov skupine SKB (v mio EUR)



K višjim operativnim stroškom so največ doprinesli višji stroški dela (2,3 milijona EUR), saj je skupina SKB zaradi naraščajoče inflacije uskladila plače skladno s kolektivno pogodbo, dodatno je še delavcem namenila enkratni draginjski dodatek. Splošni administrativni stroški so se povečali za 2,1 milijona EUR zlasti zaradi višjih stroškov energije, stroškov informacijske tehnologije in pravnih stroškov v povezavi s povečanim kreditiranjem. Višji so tudi stroški amortizacije predvsem zaradi povečanega vlaganja v opremljenost zaposlenih za delo od doma. Operativne stroške vsako leto še dodatno obremenjujejo znatno povečani stroški regulatorjev (povečanje za 0,4 milijona EUR).

Vpliv spremembe prihodkov in stroškov na razmerje med stroški in prihodki skupine SKB (v %)

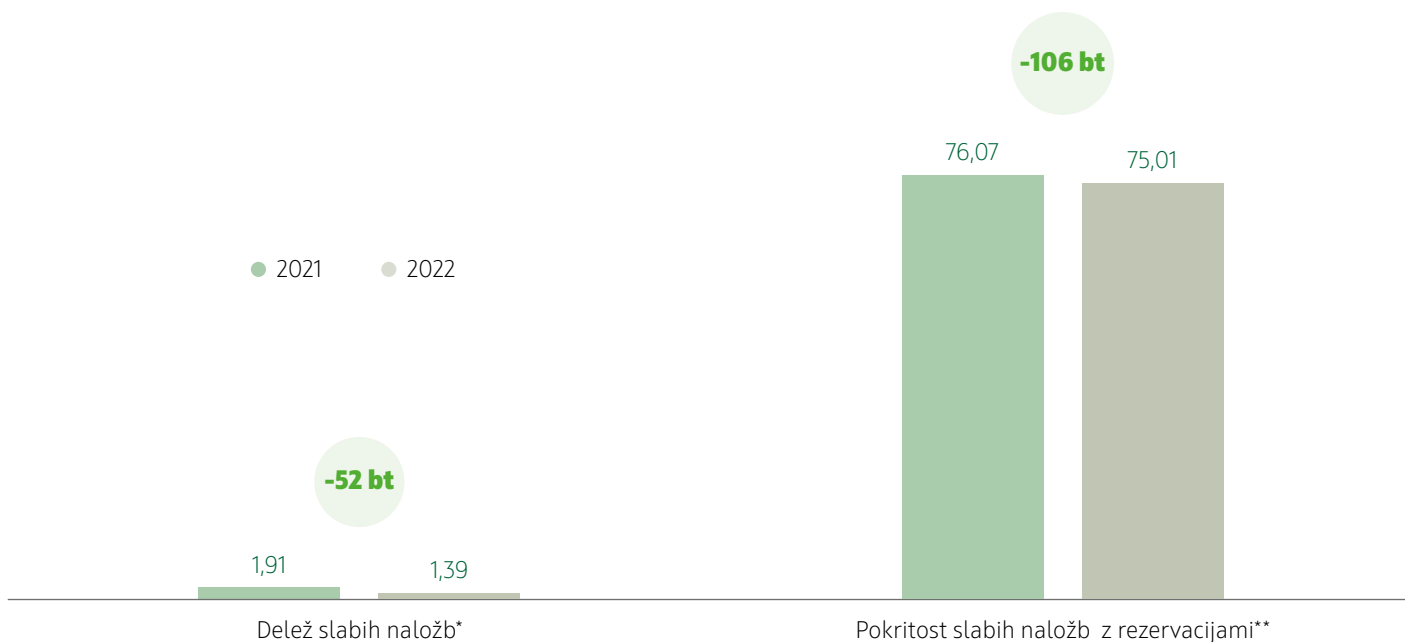


Stroškovna učinkovitost skupine SKB se je v letu 2022 nekoliko poslabšala, saj se je razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki povečalo s 54,40 % na 54,58 % v 2022. Kljub temu pa SKB banka v primerjavi s povprečjem slovenskih bank v letu 2022 še naprej ostaja stroškov-

no učinkovitejša.

Tudi v letu 2022 je obseg oslabitev in rezervacij postavka, ki je pomembno vplivala na rezultat skupine SKB. Ugodna gospodarska gibanja in sprememba metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub v povezavi s standardom IFRS 9 so vplivali na sproščanje oslabitev in rezervacij. Delež slabih naložb skupine SKB je v letu 2022 znašal 1,39 % in se je znižal za 52 bazičnih točk. Pokritost slabih naložb z rezervacijami je skupina SKB v letu 2022 znižala za 106 bazičnih točk (iz 76,07 % v 2021 na 75,01 % v 2022), kar še vedno predstavlja zelo visok nivo. Kakovost portfelja skupine SKB ostaja dobra.

Kvaliteta portfelja in pokritost slabih 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)

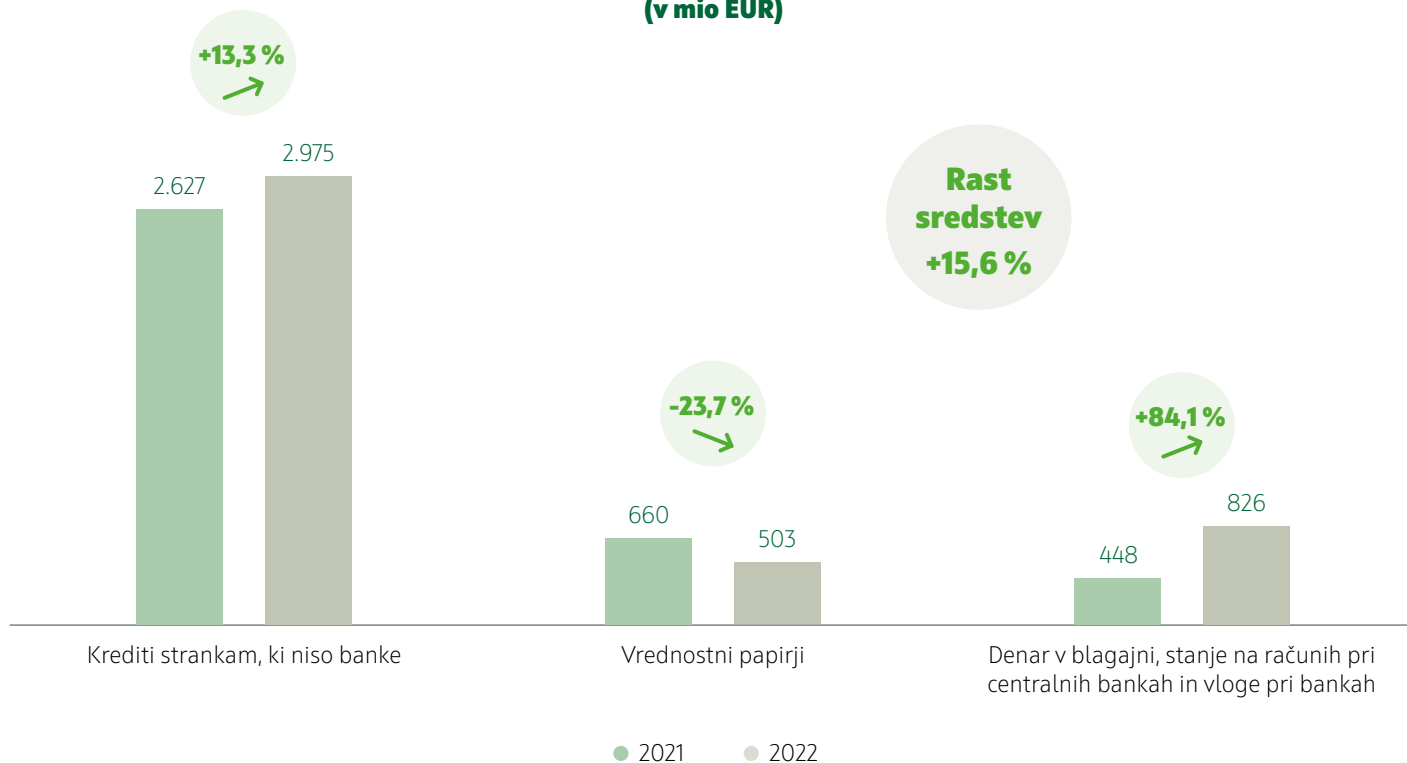
**Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

2.2. Finančni položaj skupine SKB

Skupina SKB (M EUR)	2022	2021	Sprememba	Sprememba (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge pri bankah	826	448	377	84,1
Finančna sredstva - vrednostni papirji	503	660	(157)	(23,7)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - razen vrednostnih papirjev in bank	2.983	2.632	352	13,4
• krediti strankam, ki niso banke	60	99	(39)	(39,4)
• druga finančna sredstva	2.626.570	2.453.076	173.494	7,1
Ostalo sredstva	125	98	27	27,6
SKUPAJ SREDSTVA	4.437	3.838	599	15,6
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.953	3.357	596	17,8
• vloge in krediti bank in centralnih bank	251	43	208	483,3
• vloge strank, ki niso banke	3.664	3.287	376	11,4
• druge finančne obveznosti	39	26	12	46,1
Ostale obveznosti	35	39	(4)	(10,2)
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.988	3.395	592	17,4
SKUPAJ KAPITAL	449	443	7	1,5
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.437	3.838	599	15,6

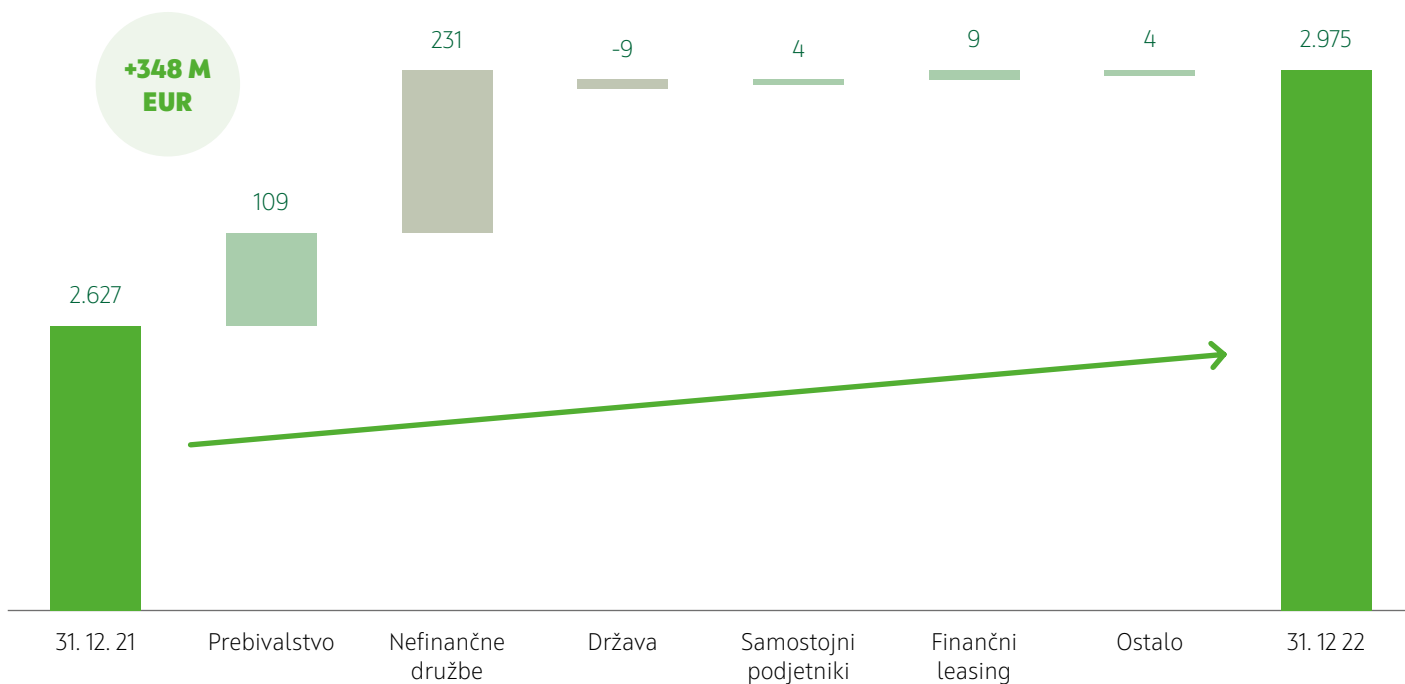
V letu 2022 je skupina SKB dosegla bilančno vsoto v višini 4.437 milijonov EUR, kar je 15,6 % več kot konec preteklega leta.

Gibanje ključnih sredstev skupine SKB (v mio EUR)



V sestavi sredstev skupine SKB predstavljajo krediti strankam, ki niso banke 67 %. Konec leta 2022 so znašali 2.975 milijonov EUR, to je 13,3 % oziroma 348 milijonov EUR več kot leto pred tem.

Rast kreditov strankam, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)

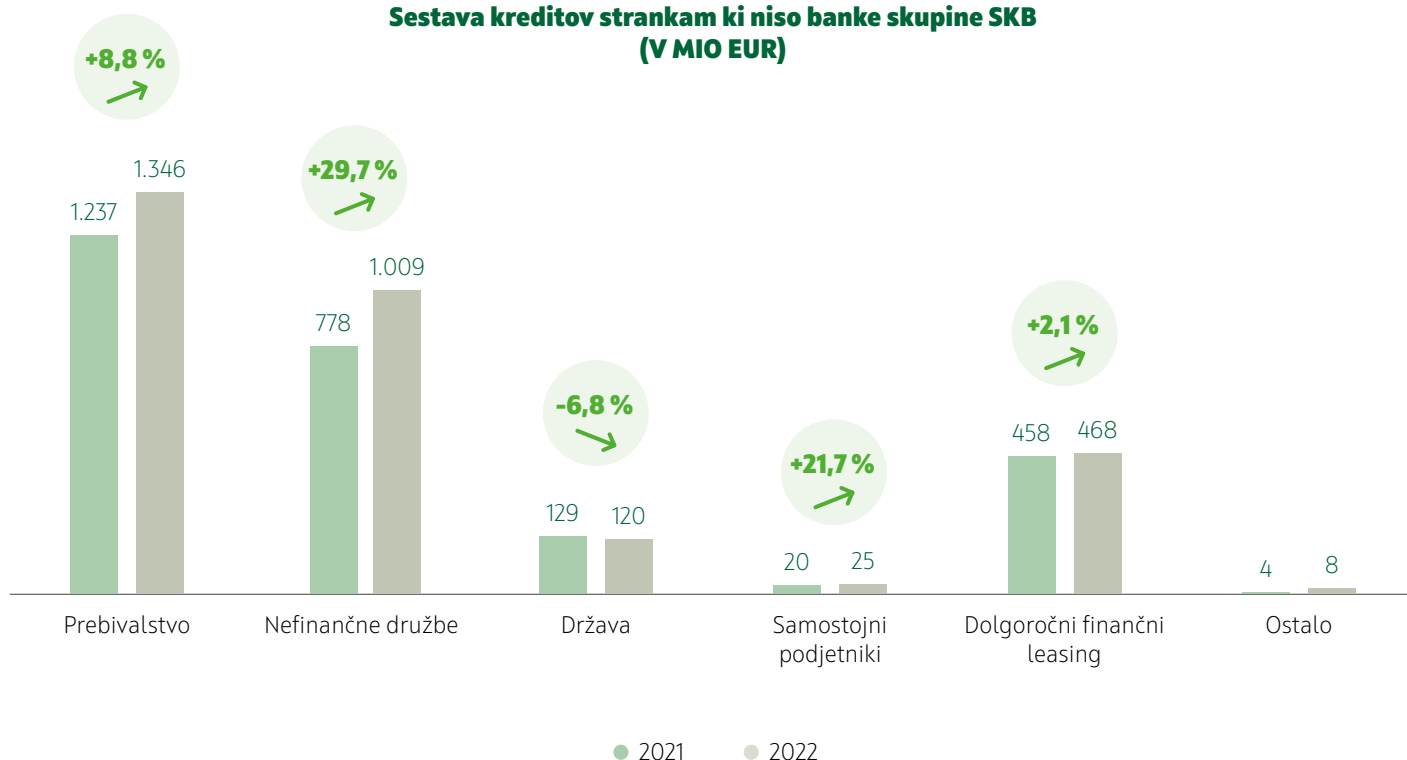


Rast gospodarske aktivnosti v prvi polovici leta in naraščajoča potreba gospodarstva po kratkoročnih likvidnih sredstvih, kot odraz povečevanja zalog zaradi motenj v trgovinski menjavi, povečanja cen energentov in inflacijskih pritiskov na cene materialov in proizvodov, sta bili glavni gonilni sili visoke kreditne aktivnosti v letu 2022. Na višino kreditnega portfelja⁴ skupine SKB so najbolj vplivali krediti nefinančnim družbam, ki so se povečali za 29,7 % (231 milijonov EUR), najbolj okvirni krediti. K rasti kreditov strank, ki niso banke, je pomembno prispevalo tudi povečano povpraševanje prebivalstva po stanovanjskih kreditih. Intenzivno stanovanjsko kreditiranje je bilo opazno zlasti v prvi polovici leta 2022, zaradi rekordno nizkih obrestnih mer stanovanjskih kreditov in visokih prihrankov gospodinjstev v času epidemije. Sočasno je prihajalo do predčasnih poplačil starih stanovanjskih kreditov, ki so bili odobreni po višji obrestni meri in nadomeščanja le-teh s krediti iz aktualne ponudbe. Krediti prebivalstvu⁵ so bili v letu 2022 višji za 8,8 % (109 milijonov EUR), predvsem na račun višjih stanovanjskih kreditov (9,4 % oziroma 93 milijonov EUR), medtem ko je obseg potrošniških kreditov ostal nespremenjen. Povečala se je tudi potrošnja, ki so jo stranke financirale z odloženim kartičnim plačilom. Zaradi splošne krize v dobavnih verigah in rastočih obrestnih mer, ki se odraža zlasti v segmentu financiranja novih vozil, se je portfelj finančnega lizinga v letu 2022 minimalno povečal (višji za 2,1 % oziroma 9 milijonov EUR).

⁴ Vključuje finančni lizing.

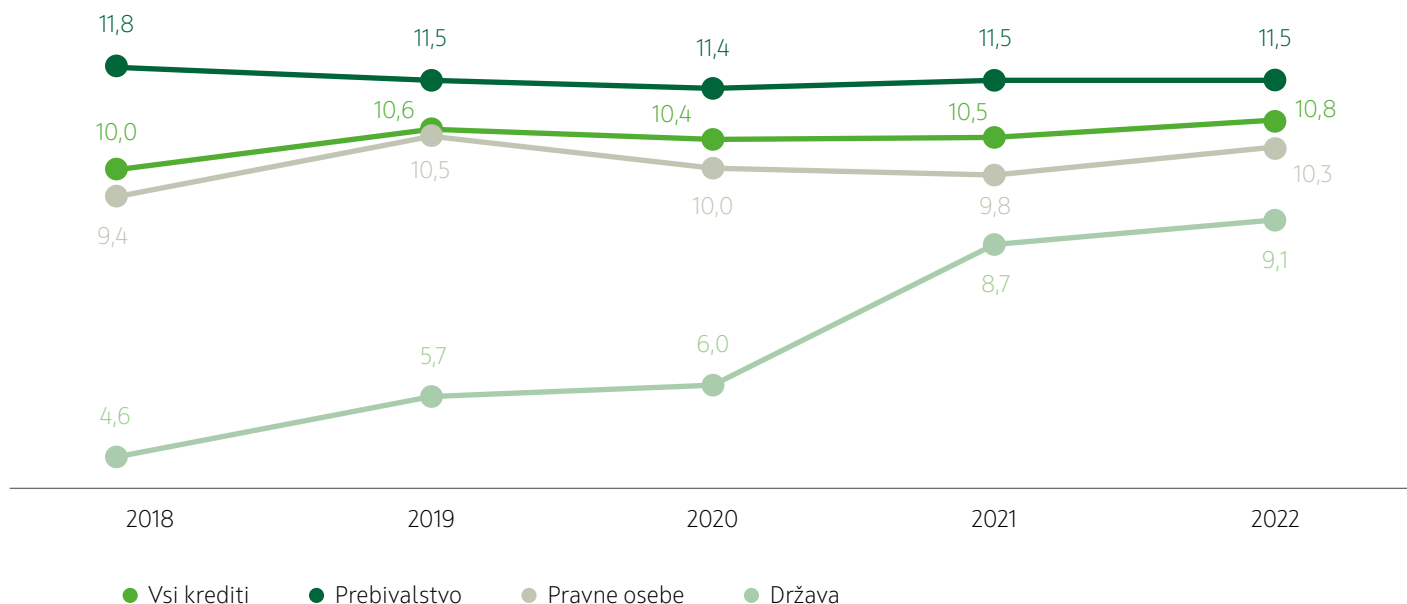
⁵ Vključuje posojila posameznikom, ki opravljajo poslovno dejavnost.

Sestava kreditov strankam ki niso banke skupine SKB (V MIO EUR)



Kreditni strankam, ki niso banke, so se v SKB banki povečali bolj kot v povprečju v bančnem sistemu. SKB banka je namreč povečala tržni delež, merjen s krediti strankam, ki niso banke, za 30 bazičnih točk na 10,77 % konec leta 2022. Pri tem se je tržni delež SKB banke, merjen s krediti pravnim osebam, povečal za 53 bazičnih točk (10,35 % konec leta 2022). Tržni delež, merjen s krediti državi, se je povečal za 41 bazičnih točk (9,12 % konec leta 2022). Tržni delež, merjen s krediti prebivalstvu, je ostal na enakem nivoju kot leto pred tem (11,49 %).

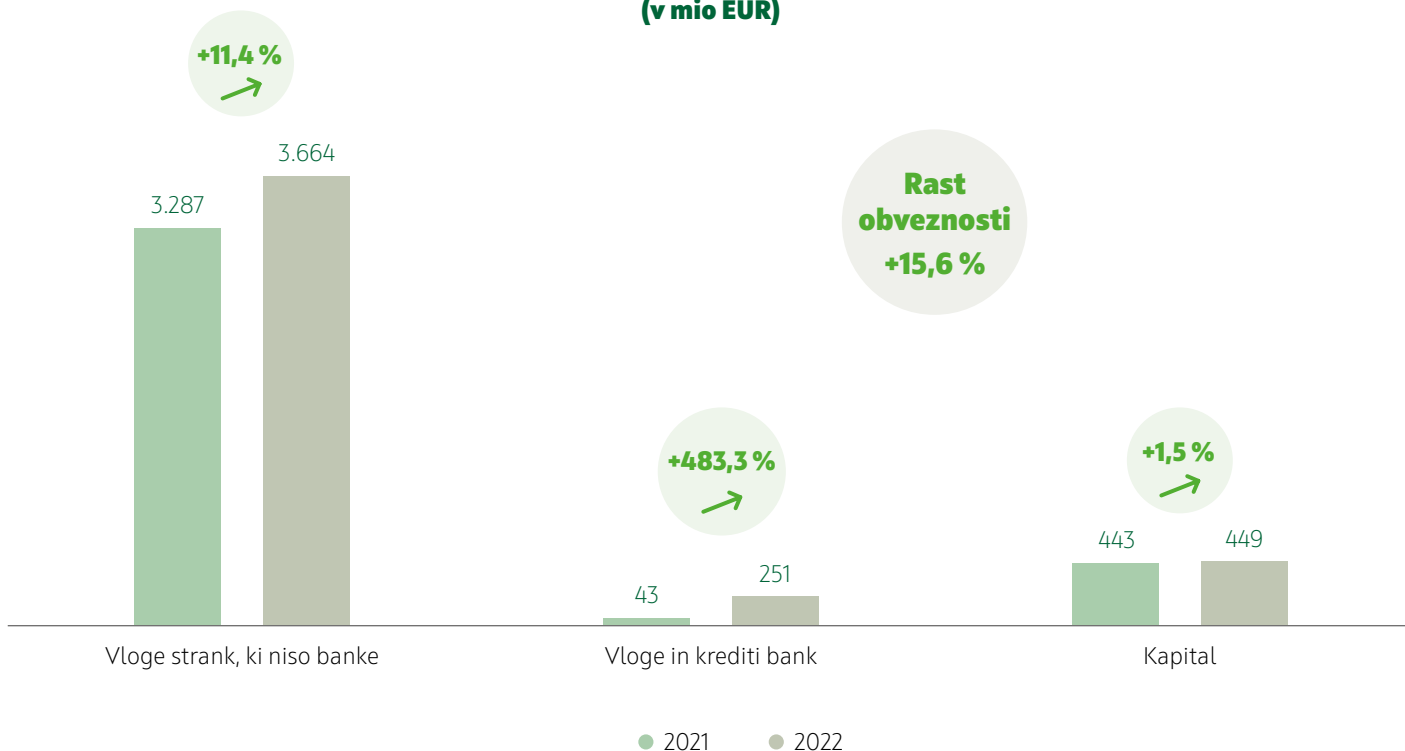
Tržni deleži merjeni s krediti strankam, ki niso banke (%)



Portfelj vrednostnih papirjev predstavlja 11 % sredstev skupine SKB. Sestavljajo ga obveznice Republike Slovenije, Francije, Madžarske, Hrvaške, Romunije in Srbije. Konec leta 2022 je znašal 503 milijone EUR, kar je 23,7 % manj kot leto pred tem. Glavni razlogi za znižanje so bili prodaja dela portfelja francoskih državnih obveznic (51 milijonov EUR), zapadanje slovenskih državnih obveznic (30 milijonov EUR) in negativno vrednotenja portfelja v znesku 69 milijonov EUR. Povprečna preostala zapadlost portfelja je konec leta 2022 znašala 4,5 let.

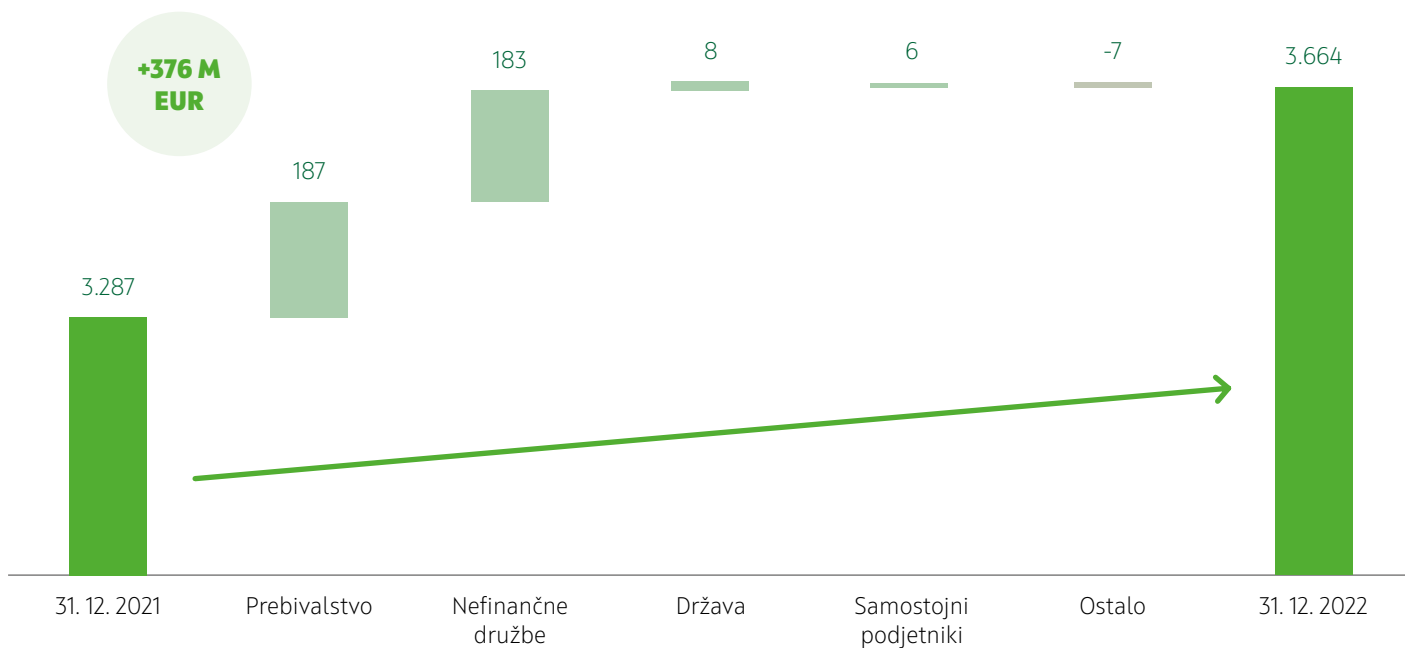
Skupina SKB je svojo presežno likvidnost v letu 2022 plasirala v obliki depozitov na OTP banko in Banko Slovenije. Konec leta 2022 so depoziti pri Banki Slovenije znašali 519 milijonov EUR in pri OTP banki 275 milijonov EUR.

Gibanje ključnih obveznosti skupine SKB (v mio EUR)



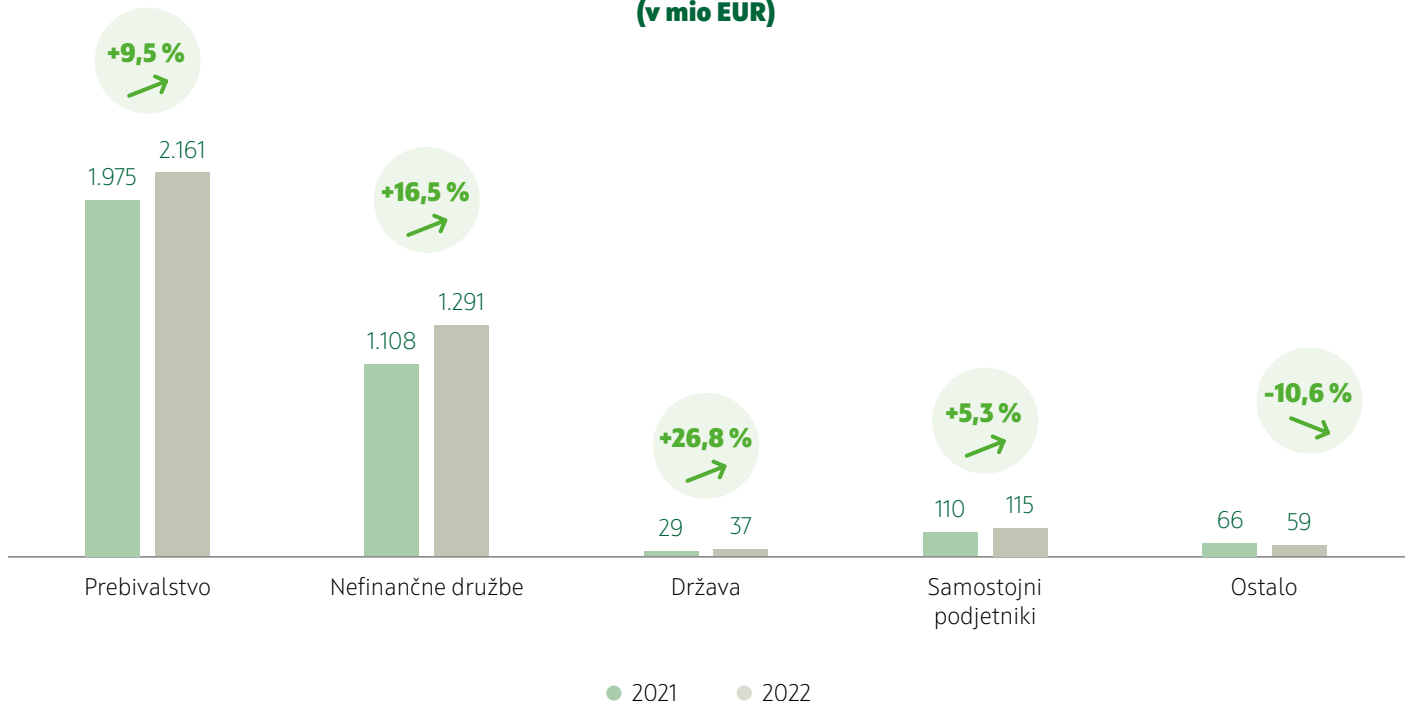
V strukturi obveznosti skupine SKB prevladujejo vloge strank, ki niso banke, in predstavljajo 83 % vseh obveznosti. Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2022 povečale za 11,4 % (376 milijonov EUR) in so konec leta znašale 3.664 milijonov EUR. To je zagotavljalo ustrezno osnovo za aktivno kreditno dejavnost skupine SKB v letu 2022.

Rast vlog strank, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)



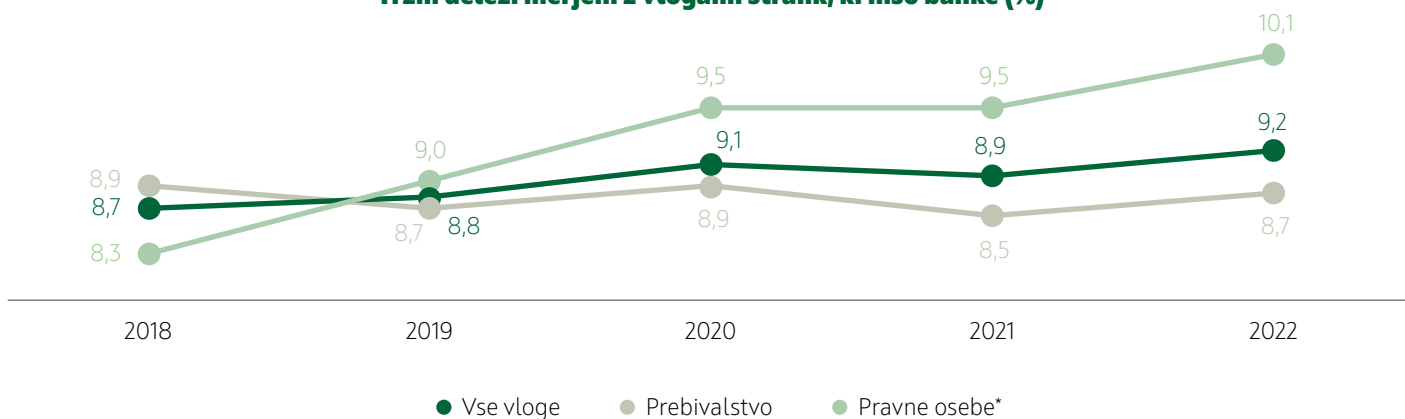
Na rast vlog nebančnega sektorja je v letu 2022 pomembno vplivala negotovost na trgu zaradi visokih cen energentov, ki se je odražalo v nižji potrošnji gospodinjestev in nižjih investicijah podjetij. Prebivalstvo in nefinančne družbe predstavljajo ključna segmenta varčevanja v skupini SKB. K porastu vlog so tako najbolj prispevale višje vloge prebivalstva (187 milijonov EUR) in višje vloge nefinančnih družb (183 milijonov EUR). Zaradi nizkih obrestnih mer so naraščale zlasti vpogledne vloge, ki so se v primerjavi z letom 2021 povečale za 289 milijonov EUR (13,3 %).

Sestava vlog strank, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)



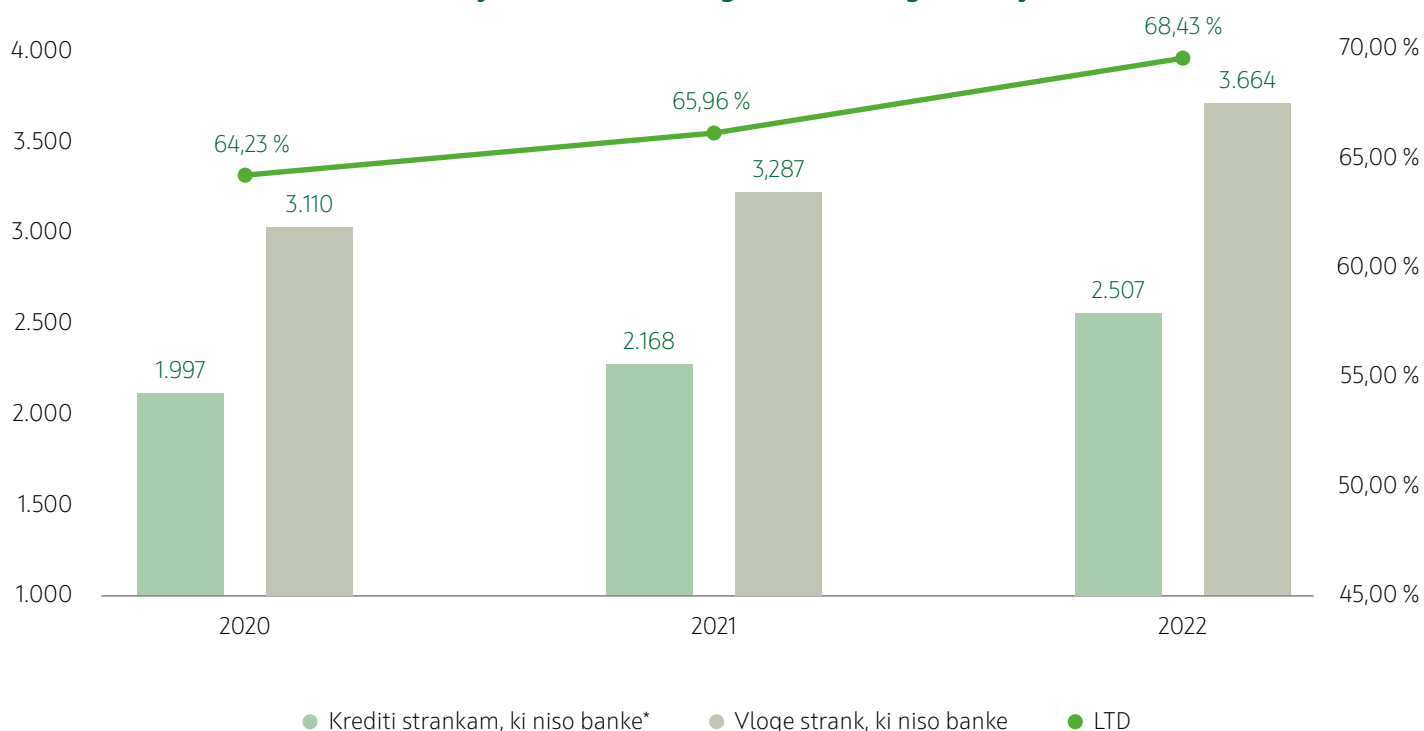
Vloge strank, ki niso banke, so se v SKB banki povečale bolj kot v povprečju v bančnem sistemu. SKB banka je namreč povečala tržni delež, merjen z vlogami strank, ki niso banke, za 36 bazičnih točk na 9,24 % konec leta 2022. Pri tem se je tržni delež SKB banke, merjen z depoziti pravnih oseb, povečal za 68 bazičnih točk (10,13 % konec leta 2022). Tržni delež, merjen z depoziti prebivalstva, se je povečal za 16 bazičnih točk (8,68 % konec leta 2022).

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



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

Razmerje med krediti in vlogami nebančnega sektorja



*Izključen finančni lizing.

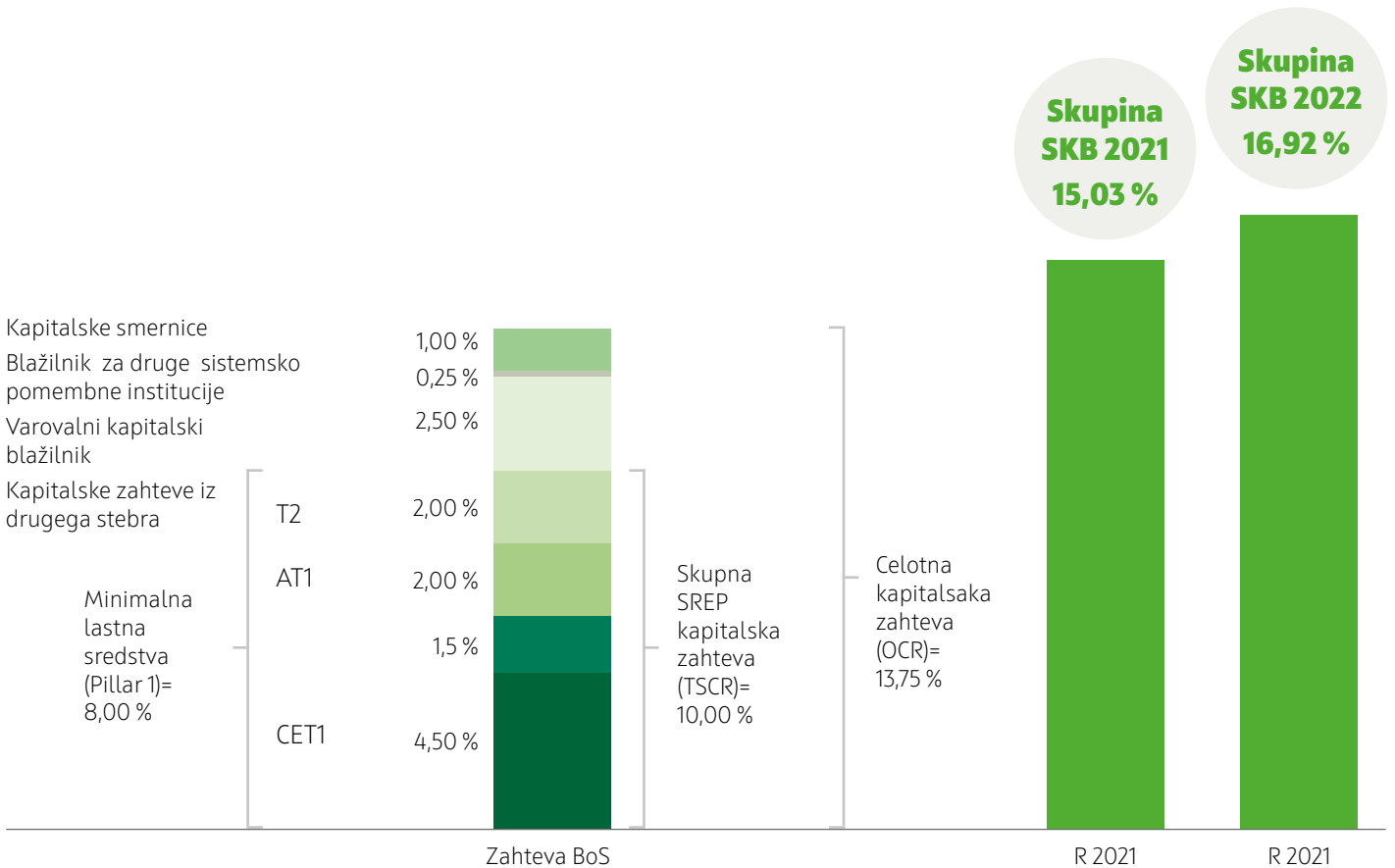
Razmerje med krediti⁶ in vlogami nebančnega sektorja se v zadnjih letih postopno povečuje (kazalnik LTD). Konec leta 2022 je znašalo 68,43 % (247 bazičnih točk višje kot konec leta 2021) in se je povečalo na račun večjega deleža rasti kreditov kot vlog nebančnega sektorja.

Zadolženost skupine SKB pri bankah je konec leta 2022 znašala 251 milijonov EUR. Skupina SKB je pri matični banki OTP banki za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti najela 80 milijonov EUR podrejenega dolga in 170 milijonov EUR MREL primerne kredita.

Računovodski kapital skupine SKB se je povečal iz 443 milijonov EUR v letu 2021 na 449 milijonov EUR v letu 2022. K povečanju kapitala je prispevala vključitev medletnega dobička v znesku 25 milijonov EUR. Minimalna kapitalska zahteva za skupino SKB je v letu 2022 znašala 13,75 %, MREL minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) je znašala 14,26 %.

⁶ Izključen finančni lizing.

Kapitalska ustreznost skupine SKB



Kapital skupine SKB je izpolnjeval vse sedanje in tudi napovedane regulatorne zahteve. Količnik kapitalske ustreznosti je v letu 2022 znašal 16,92 %. Količnik MREL je v letu 2022 znašal 22,81 %

2.3. Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta

Po zaključenem bilančnem datumu so sledili še nekateri odmevnejši poslovni dogodki. V januarju 2023, se je iz mesta izvršne direktorice divizije Poslovanja s podjetji in finančnimi trgi, poslovila dolgoletna sodelavka Bojana Novak. Nadomestila jo je direktorica sektorja Kritja ključnih strank, Maja Šetina.

Od 1. februarja 2023 je skupina OTP s pridobitvijo soglasja Agencije za varstvo konkurence, izpolnila še zadnji pogoj za sklenitev transakcije prevzema Nove KBM. Kupoprodajna pogodba za prevzem druge največje slovenske banke je bila podpisana 31. maja 2021. Zaključek transakcije je stekel 6. februarja 2023, ko se je Nova KBM uradno pridružila skupini OTP. S tem je skupina OTP uspešno zaključila prevzem Nove KBM v Sloveniji. Gre za najbolj kompleksen in največji prevzemni postopek v zgodovini skupine OTP, ki ji omogoča, da bo postala tržni vodja že v peti državi, obenem pa z njim dodatno utrjuje tržni položaj v Srednji in Vzhodni Evropi.



Povezanost

Spodbujamo timski duh, spoštovanje, razumevanje in zaupanje.

Skrbimo za iskreno povezanost vseh nas, strank, partnerjev in okolja.

3. Človeški viri

3.1. Kadrovska politika

Kadrovska politika banke je v letu 2022 sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam skupine SKB, ki temeljijo na stabilnosti, povezanosti, strokovnosti, trajnosti in razvojnosti. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov.

Vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb delovnega procesa, smo poskušali zapolniti tako z zaposlitvijo novih sodelavcev kot tudi z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke. S tem smo zaposlenim omogočili, da se seznanijo z delovnimi procesi še na drugih področjih dela in s svojo inovativnostjo prispevajo k trajnostni rasti poslovanja banke. Ker razmere na trgu dela niso ugodne, smo se pri iskanju novih sodelavcev odločili za sodelovanje z zaposlitvenimi agencijami ter za nakup LinkedIn licence za zaposlovanje.

Dodatno smo nove sodelavce iskali s pomočjo programa internih priporočil naših zaposlenih, kar predstavlja pomemben zaposlitveni kanal in priložnost za aktivno vključitev sodelavcev v proces zaposlovanja in gradnjo kulture skupine SKB.

Kadrovska struktura v letu 2022

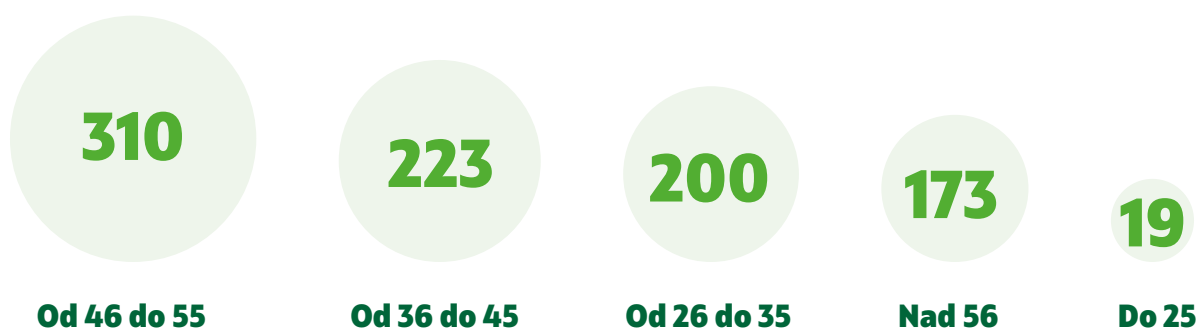
Konec leta 2022 je bilo v skupini SKB 925 zaposlenih, od tega v SKB banki 837 (2021: 823), v hčerinskih družbah SKB Leasing in SKB Leasing Select pa 88 (2021: 85) zaposlenih. Med letom smo na novo zaposlili 111 delavcev. Njihova povprečna starost je bila 35 let. Skupino je zapustilo 90 delavcev. V primerjavi z letom 2021 se je število zaposlenih povečalo za 1,88 %.



Število zaposlenih se je v skupini SKB povečalo za 1,88 %

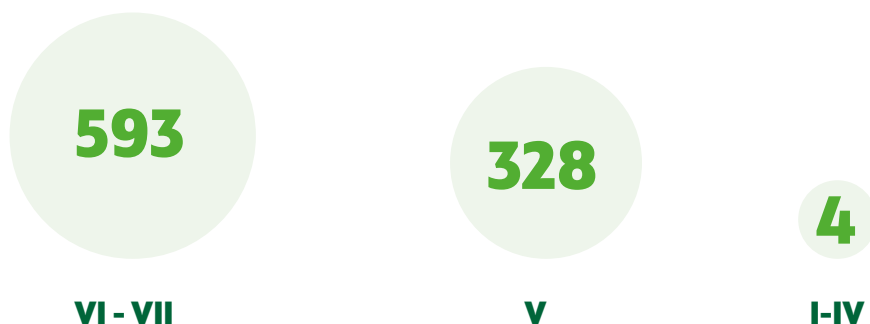
Zaposleni v skupini SKB	2020	2021	2022
Vsi zaposleni (31. 12.)	932	908	925
Zaposleni operativni (31. 12.)	893	867	876

Starostna struktura delavcev v skupini SKB



V skupini SKB je bila leta 2022 povprečna starost sodelavcev 44,95 let, kar je malenkost višje kot leta 2021 (44,76 leta).

Izobrazbena struktura delavcev v SKB Skupini



Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2021 zvišal in sicer za 3,2 %. Tako smo konec leta zaposlovali 593 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

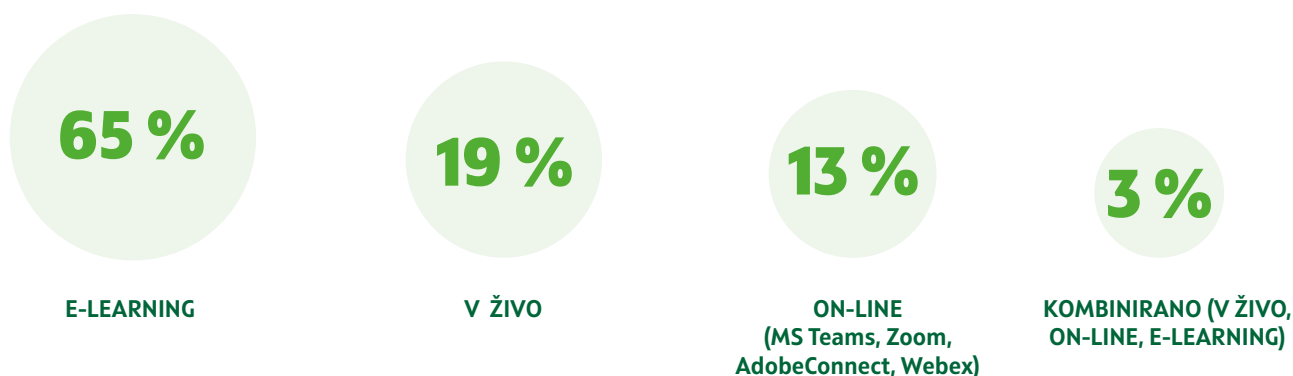
Izobraževanje v letu 2022

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 in so povezane s strokovnim in osebnostnim razvojem zaposlenih, hkrati pa izhajajo iz poslovnih potreb in poslovne strategije banke. Učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni so namreč ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke.

Tudi v letu 2022 smo se na področju izobraževanja in usposabljanja zaposlenih srečevali z izzivi, ki nam jih je prinesla situacija, povezana s pandemijo Covid-19. Zaposleni so se v letu 2022 izobraževali v živo, on-line, preko e-izobraževanj, vpeljana pa je bila tudi nova metoda, in sicer je bila udeležba na nekaterih usposabljanjih možna v kombinirani obliki. V letu 2022 smo uspeli realizirati preko 30 tisoč izobraževalnih ur. Zelo smo ponosni, da smo v letu 2022 uspešno izvajali proces usposabljanja zaposlenih in povečali ter celo presegli količino izobraževalnih ur iz časa pred epidemijo.

Metode izobraževanj in usposabljanj v letu 2022

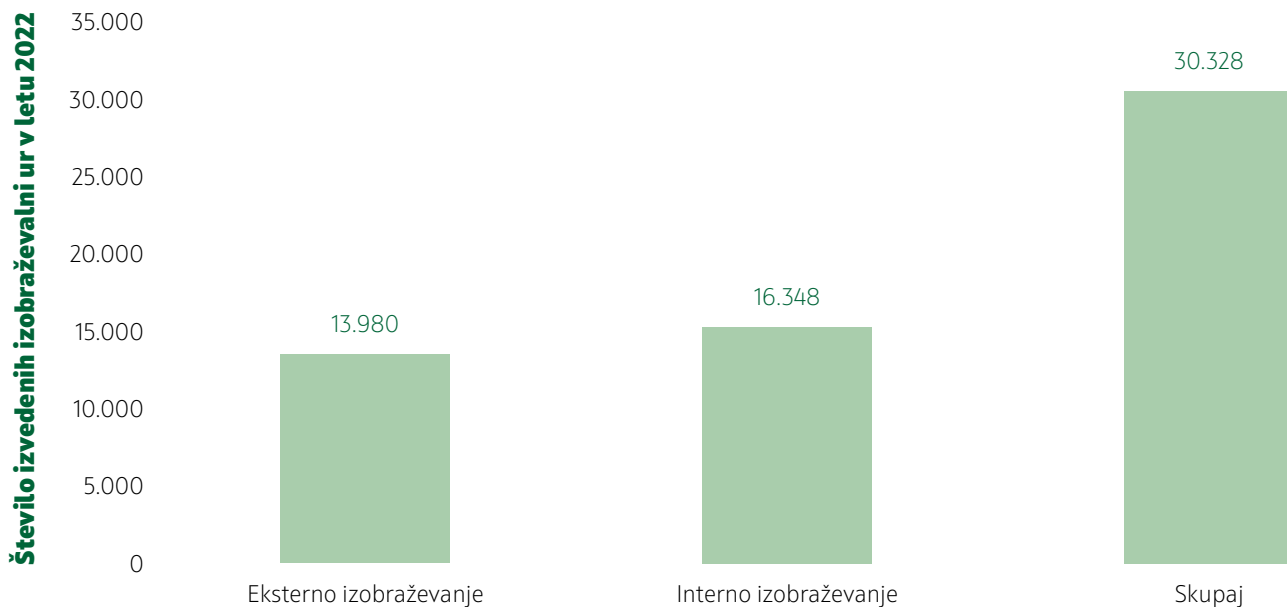


V letu 2022 smo nadaljevali z uporabo spletne aplikacije e-Campus, namenjene izvajanju e-izobraževanja in spletnemu učenju. Gre za sodoben, racionalen in učinkovit način podajanja in osvajanja znanj iz relevantnih bančnih in zavarovalniških vsebin, vsebin s področja skladnosti poslovanja v bančnem in zavarovalniškem sektorju ter ostalih regulatornih vsebin. Gradiva za e-izobraževanja so v večini pripravili sodelavci iz vsebinskih področij, ki jih pokrivajo. Poleg obveznih izobraževalnih tematik so bile zaposlenim na voljo tudi vsebine za krepitev računalniških znanj (MS Teams). V letu 2022 je bilo v izobraževalnem sistemu možno sodelovati in se usposabljeti v preko 27 e-učilnicah.

Izobraževalna platforma je med sodelavci lepo sprejeta. To se kaže tudi v visokem deležu opravljenih e-izobraževanj, saj le ta konec leta 2022 znašal 92 %, in se je glede na leto 2021 še povečal (v letu 2021 je bil delež opravljenih obveznih e-izobraževanj 90 %).

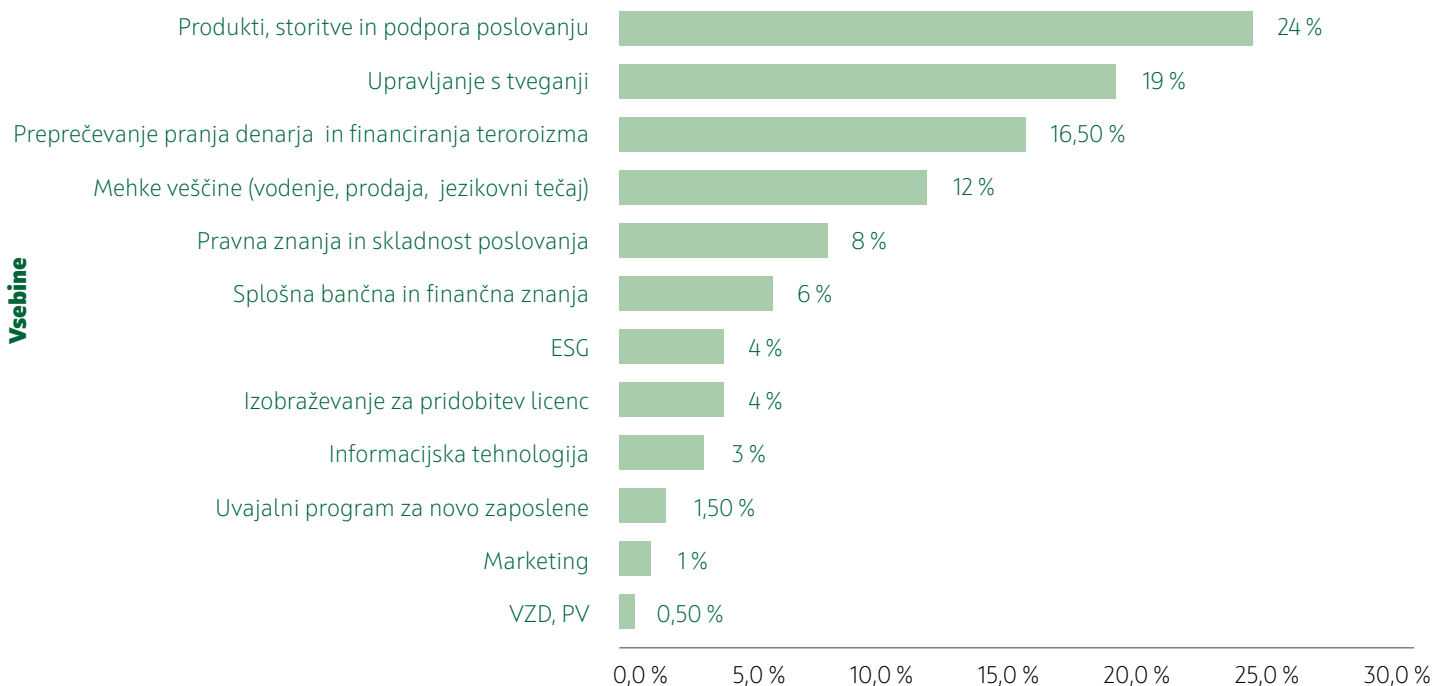
Izobraževanja in usposabljanja, na katera so napoteni naši sodelavci, izvajajo bodisi notranji izobraževalci v okviru internih izobraževanj bodisi zunanji ponudniki eksternih izobraževanj. Delež internih in eksternih izobraževanj je ostal enak kot v preteklem letu, in sicer so 54 % izvedli interni izvajalci in 46 % eksterni izvajalci.

Število ur usposabljanje v letu 2022 glede na izvajalca



V letu 2022 so zaposleni opravili 30.328 ur usposabljanja, kar pomeni, da je bilo opravljenih skoraj za četrtno več izobraževalnih ur kot v preteklem letu. Posledično se je povečalo tudi povprečno število ur usposabljanja na zaposlenega, ki je v letu 2022 znašal 36,23 ure na zaposlenega (v letu 2021 28 ur na zaposlenega).

Izobraževanja in usposabljanja v letu 2022 po vsebini



Skoraj četrtino vseh opravljenih izobraževalnih vsebin predstavljajo tematike s področja produktov (bančnih, zavarovalniških), storitev in podpore storitev poslovanju. Sledijo tematike s področja upravljanje s tveganji (skoraj 19 %). V letu 2022 predstavlja usposabljanje zaposlenih s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) dobrih 16 % vseh izobraževalnih ur in se je glede na leto 2021 povečalo za polovico, tudi kot posledica novo sprejete zakonodaje, ki ureja PPDFT področje.

Po številu opravljenih ur sledijo izobraževanja s področja mehkih veščin – vodenje, prodaja, jezikovni tečajji (12 %), izobraževanja s področja pravnih znanj in skladnosti poslovanja (8 %) ter pridobivanje splošnih bančnih in finančnih znanj (6 %). Štiri odstotke vseh izobraževalnih ur smo namenili spoznavanju in nadgrajevanju tematik ESG oz. področja trajnostnega razvoja, prav toliko izobraževalnih ur pa je bilo namenjenih tudi izobraževanju za pridobitev raznih bančnih licenc. Sledijo usposabljanja s področja informacijske tehnologije, uvajalni program, marketinške teme ter usposabljanje s področja varnosti in zdravja pri delu in požarne varnosti.

Sodelavce smo v letu 2022 intenzivno trenirali za osvojitev znanj in kompetenc za učinkovito vodenje, tako v klasičnih programih kot tudi v luči prihajajočih sprememb – vodenje v času sprememb. Usposabljanja s področja mehkih veščin so bila namenjena tudi krepitevi večje osebne učinkovitost in vzpodbujanju timskega dela.

V letu 2022 je devet sodelavcev pridobilo dovoljenje za zavarovalno zastopanje in deset sodelavcev dovoljenje za trženje investicijskih skladov.

V letu 2022 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.



30.328 ur

izobraževanja
in usposabljanja



36 pedagoških ur

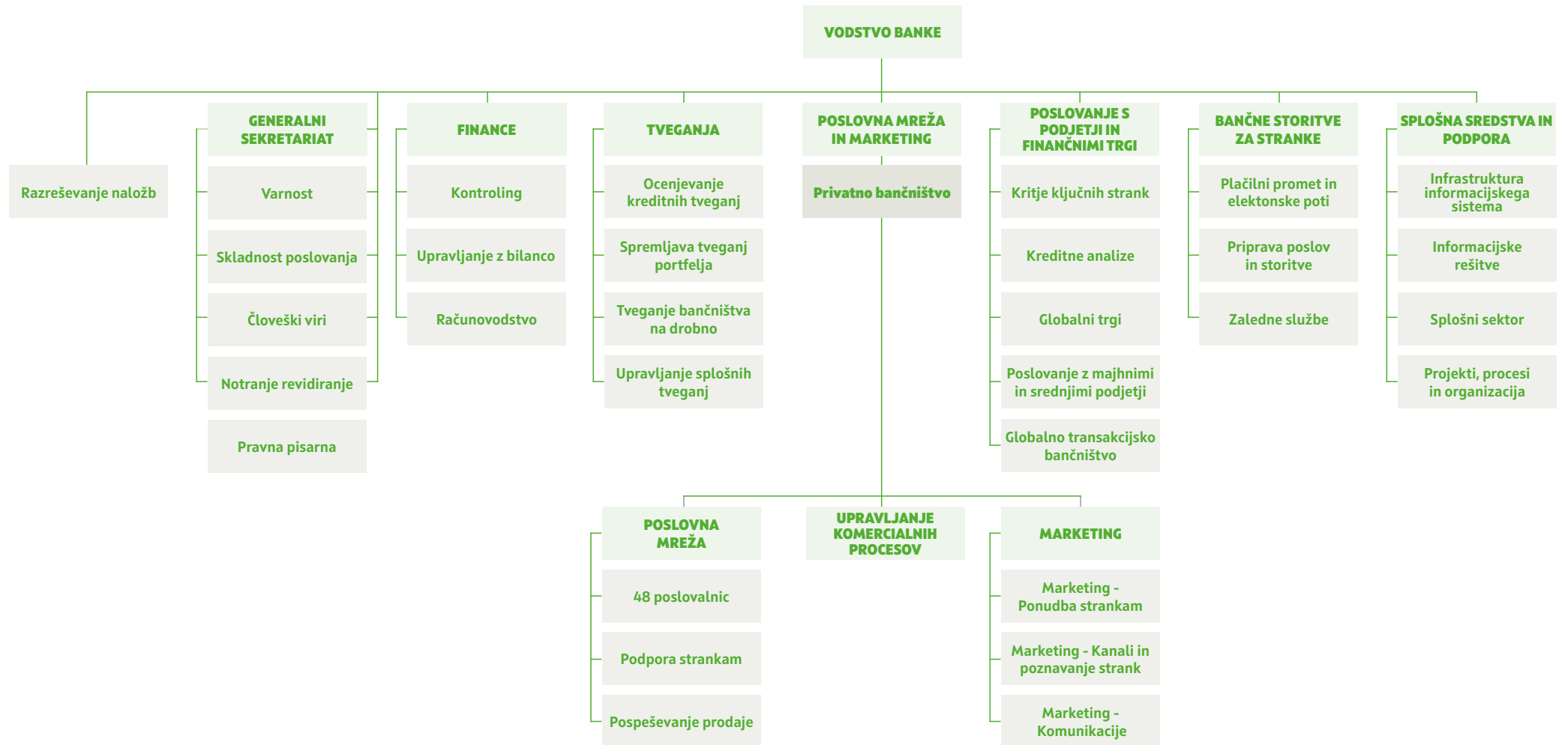
na zaposlenega



54 %

internih izobraževanj
in usposabljanj

3.2. Organizacijska shema SKB banke (na dan 31. 12. 2022)





Trajnost

Smo družbeno in okoljsko odgovorni.
Podpiramo trajnostno naravnost ter
pravično in etično družbo.

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. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo, izkazujemo preko različnih načinov podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik. Ker skupina 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 skupini 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 in pri izvajanju sprememb, ki so posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov. Ker se v skupini SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in širše.

4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)

Področje ESG (E-okoljsko naravnani cilji banke, S-družbena dejavnost banke in G-upravljavski vidik banke) z vsakim letom pridobiva na pomenu in posledično vpliva na strategijo banke, politike, organiziranost, postopke, kriterije odobravanja naložb... pravzaprav na vsa področja v bančnem poslovanju. Posebej E, okoljski del področja ESG, je najbolj dinamičen, nanj vplivajo naraščajoče zakonodajne zahteve, pričakovanja trga in strank, lastnikov in nenazadnje tudi zaposlenih. Pod vplivom jasno izraženih okoljskih in klimatskih sprememb na naše okolje in pogoje življenja je potrebno dvigniti zavest in obseg aktivnosti za doseg okoljsko trajnostnih iniciativ in ciljev ohranitve življenja na našem planetu. Vloga bank kot glavnih financerjev ter s tem spodbujanjem trajnostne preobrazbe gospodarskih dejavnosti in investicij prebivalstva je ključna.

4.2.1. ESG v SKB banki

V SKB banki se odgovornosti močno zavedamo, zato smo z organiziranimi aktivnostmi in širjenjem informacij s ciljem ozaveščanja vsakega posameznika pričeli že v aprilu 2021. »S« in »G« elementa ESG sta se razvijala in razvila že v preteklih letih in jih na dobro postavljenih temeljih dograjujemo s tekočimi aktivnostmi. Aktivnosti in rezultati s teh dveh področij so podrobneje opisani v posebnih poglavjih tega letnega poročila.

Razvojno se zaradi hitrih in vplivnih okoljskih in klimatskih sprememb najbolj posvečamo »E«-okoljsko naravnane delu ESG. Že v letu 2021 smo organizirali predstavitev in delavnico za višje in srednje vodstvene delavce, za vse zaposlene v banki in lizinskih družbah pa smo pripravili digitalno učno vsebino s preverjanjem znanja. 92,5 % vseh zaposlenih je od uvedbe e-izobraževanja konec leta 2021 do konca leta 2022 uspešno opravilo test uvodnega izobraževanja vplivov in posledic na okolje, ciljev podnebnih konferenc, Evropske unije in Slovenije ter številnih regulatornih zahtev. Poleg začetnega e-izobraževalnega programa so se posamezni zaposleni v banki udeležili tudi drugih, večinoma eksternih izobraževanj vezanih na ESG tematiko. V letu 2022 je bilo s področja ESG izvedenih 1216 izobraževalnih ur (od tega 302 ur iz naslova e-izobraževanja ESG).

Prikaz glavnih dosežkov izobraževanj na področju ESG v skupini SKB v letu 2022



92,5 %

vseh zaposlenih je uspešno opravilo test uvodnega izobraževanja o vplivih in posledicah na okolje, ciljev podnebnih konferenc, Evropske unije in Slovenije ter številnih regulatornih zahtev



>2.700 dokumentov

v SKB ESG digitalni knjižnici, z vsemi relevantnimi dokumenti

Da bi pospešili pretok informacij o novostih, regulatornih zahtevah in OTP usmeritvah na področju ESG, smo oblikovali ESG koordinacijsko skupino s predstavniki večine organizacijskih enot skupine SKB. Organizirali smo tudi digitalno ESG knjižnico z vsemi relevantnimi dokumenti, njen obseg že presega 2.700 dokumentov.

Ob koncu leta 2021 smo pričeli s projektom ESG za izvedbo operativnih nalog, primarno usmerjenih na E-okoljski del ESG. V okviru projekta smo v začetku leta 2022 oblikovali ESG strategijo, posebej usmerjeno na izgradnjo zelenega portfelja naložb banke in na zniževanje lastnih emisij toplogrednih plinov.

Do leta 2025 načrtujemo zelene naložbe v okviru stanovanjskih posojil prebivalstvu v višini 10 milijonov evrov, podjetjem pa načrtujemo odobritev zelenih posojil na področju obnovljivih virov energije v višini 70 milijonov evrov, na področju električne mobilnosti v višini 30 milijonov evrov ter dodatno na področju lizinga električnih vozil 18 milijonov evrov. Poleg navedenega razvoja prioriteten zelenih produktov, načrtujemo razvoj produktov za vse segmente strank, ki že nakazujejo povpraševanje po tovrstnih produktih banke. Da bodo vsi zeleni produkti resnično ustrezali pogojem Evropske taksonomije skupaj z matično banko OTP, razvijamo orodje za tehnično preverjanje skladnosti.

Prikaz ciljev na področju zelenih naložb do leta 2025



S sprejetimi iniciativami bomo pospešili aktivnosti za lastno zmanjšanje CO2 odtisa kot zgled transformacije v okoljsko trajnostno naravnost. Uvajamo transparentno merjenje emisij po predhodnem izboru metodologij. Do zaključka leta 2025 načrtujemo tudi merjenje 3. obsega lastnih emisij, pri čemer smo se že lotili pridobivanja podatkov o prevozih zaposlenih na delo.

Na osnovi GHG protokola in PCAF standardov pripravljamo v okviru delovne skupine pri Združenju Bank Slovenije usmeritve za merjenje emisij iz naslova bančnih naložb (kar glede na bančno dejavnost financiranja, predstavlja pretežni del emisij). Meritev teh emisij bo osnova za postopno preusmerjanje bančnih naložb v trajnostno financiranje.

Politiko obvladovanja tveganj smo že pričeli prilagajati novim okoljskim zahtevam in strategiji matične OTP banke. Izvedli smo prvo analizo materialnosti okoljskih in klimatskih vplivov na pomembna bančna tveganja, kar bo v okviru izraženih kriterijev do prevzemanja tveganj postala stalna letna praksa.

Z uvajanjem ESG vidikov se bomo postopno prilagajali zahtevam regulatorjev, izraženih z direktivami, sprejeto zakonodajo, smernicami in Evropsko taksonomijo, vključno s preglednim poročanjem in razkritji.

V SKB banki smo se vključili v članstvo okoljsko naravnanih združenj, kar bomo predvidoma še razširili. Z matično OTP banko smo oblikovali stalen komunikacijski kanal, imamo sestanke za preverjanje napredka in izmenjavo informacij. OTP nam, prek ESG direktorata, kjer so zaposlenim dodeljene posamezne ESG naloge, pomaga z usmeritvami in širjenjem najboljših praks.

Upravnemu odboru banke kvartalno poročamo o izvajanju in načrtovanih aktivnostih. Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica SKB banke, je bila imenovana kot odgovorna članica Upravnega odbora banke za področje ESG.

V spodnji tabeli so prikazana razkritja skupine SKB na dan 31. 12. 2021 in na dan 31. 12. 2022 skladno z Uredbo (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji) - Razkritje po 8. členu.

8. člen Uredbe o taksonomiji zahteva, da družbe, za katera velja Direktiva o nefinančnem poročanju (NFRD), razkrijejo informacije o tem, kako in v kolikšni meri je njihova naložbena dejavnost usmerjena v naložbe, ki so sprejemljive glede na določila Evropske taksonomije in se kot takšne lahko štejejo za okoljsko trajnostne skladno z Uredbo o taksonomiji.

Glavni koeficient zelenih sredstev (GAR) je opredeljen kot delež sredstev banke, vloženih v okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti družb, za katere velja NFRD, glede na delež vseh ustreznih sredstev. GAR se izračuna na podlagi bilančnih izpostavljenosti (sredstev) na podlagi konsolidiranih podatkov skupine SKB.

Milijoni EUR	2022	2021
NFRD izpostava Skupaj	395	317
Ustrezna sredstva skladno s taksonomijo	148	120
Neustrezna sredstva skladno s taksonomijo	2.871	2.571
Izpostavljenost do države, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev*	1.051	1.107
Izpostavljenosti do podjetij (niso NFRD in niso EU)	12	8
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (dolžniški vrednostni papirji in lastniški kapital)	11	6
Medbančna posojila na vpogled	20	15
Izvedeni finančni instrumenti	11	6
GAR (krita) sredstva	3.375	2.725
Skupaj sredstva	4.437	3.838
Delež ustreznih sredstev v skladu z taksonomijo / GAR (krita) sredstva	4,39 %	4,40 %
Delež neustreznih sredstev v skladu z taksonomijo / GAR (krita) sredstva	85,07 %	94,35 %
Medbančna posojila na vpogled / GAR (krita) sredstva	0,59 %	0,55 %
Izvedeni finančni instrumenti / GAR (krita) sredstva	0,33 %	0,22 %
Izpostavljenosti do podjetij, ki niso NFRD / GAR (krita) sredstva	0,36 %	0,29 %
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (dolžniški vrednostni papirji in lastniški kapital) / Skupaj sredstva	0,25 %	0,16 %
Izpostavljenost do države, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev / Skupaj sredstva	23,69 %	28,84 %
Delež gotovine + denarna sredstva + druga sredstva / Skupaj sredstva	9,96 %	3,54 %

* Korigirana postavka- v letu 2021 smo v postavko vključili tudi Izvedene finančne instrumente

Razkritje razmerja zelenih sredstev (GAR) pri posojilih podjetjem:

V zvezi z omilitvenimi in prilagoditvenimi cilji Uredbe o taksonomiji smo preučili portfelj podjetij na podlagi kod NACE, ki jih je mogoče pripisati dejavnostim v Delegiranem aktu. Izpostavljenosti do taksonomsko sprejemljivih dejavnosti so bile proučene med nefinančnimi družbami, podjetji, ki jih zadeva NFRD (podjetja, ki kotirajo na borzi z več kot 500 zaposlenimi). Med njimi smo kot taksonomsko sprejemljive opredelili le tiste, ki so na seznamu Taksonomskega kompasa (Taxonomy Compass) kot dejavnosti, ki prispevajo k omiljenju ali prilaganju trajnostnim ciljem.

Relativno nizek delež GAR (delež sredstev skladnih s taksonomijo) pojasnjujemo z dejstvom, da je skupina SKB osredotočena na mala in srednja podjetja ter posojila posameznikom, ki po NFRD predstavljajo neustrezna sredstva po taksonomiji.

Skladno z EU taksonomijo so podjetja zavezana za poročanje po NFRD dolžna vključiti tudi podatke povezane s čistimi prihodki in naložbami v osnovna sredstva, in sicer:

(1) delež prihodkov od dejavnosti, sprejemljivih za Evropsko taksonomijo, in

(2) delež naložb v osnovna sredstva pri dejavnostih, sprejemljivih za Evropsko taksonomijo, vse na podlagi Priloge II k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2021/2178.

Posledično banke kot posojilodajalke skladno z navedenimi predpisi objavijo delež prihodkov iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, sprejemljivih za Evropsko taksonomijo ter delež naložb svojih kreditojemalcev v njihova osnovna sredstva, sprejemljivih za Evropsko taksonomijo.

V okviru zavezancev za NFRD smo pridobili podatke štirih družb od skupaj pozvanih 32 družb, kar predstavlja 24 % izpostavljenosti od izpostavljenosti do vseh pozvanih družb in le 7 % tistih, ki so po kodah NACE na seznamu Taksonomskega kompasa.

4.2.2. Preprečevanje onesnaževanja 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 za prihodnje generacije.

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.

4.2.3. Trajnostna raba virov, blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje



V skupini SKB skrbno ravnamo z energijo in ostalimi dobrinami, ki jih uporabljamo pri svojem delu in poslovanju (IT in ostala oprema, papir ...). S skrbno rabo energije in drugih dobrin posledično znižujemo tudi izpuste toplogrednih plinov in ostalih okolju škodljivih snovi.

Močno smo zmanjšali porabo energije, predvsem elektrike, v primerjavi z obdobjem pred 10 in več leti. Kljub skokom porabe v posameznih letih, dolgoročni trend kaže znižanje porabe

V letu 2022 smo prvič kupili tudi del električne energije iz obnovljivih virov. Tako je delež elektrike iz obnovljivih virov (t.i. »zelene« elektrike) v letu 2022 predstavljal približno 35 % porabljene električne energije za potrebe skupine SKB. V letu 2023 in naslednjih letih nameravamo ta delež povečati na približno 70 %.

Prikaz dosežkov in ciljev na področju porabe električne energije

Dosežek v letu 2022

35 %

delež električne energije iz obnovljivih virov

Cilj za leto 2023

70 %

delež električne energije iz obnovljivih virov

Vedno več uporabljamo alternativne načine poslovnih komunikacij (telefonske in video konference, e-izobraževanja ...) z namenom čim manjšega števila službenih poti in posledično manjši CO2 odtis iz naslova prevozov.

Hkrati tudi vedno več komunikacije s strankami in pošiljanje dokumentov strankam poteka v elektronski obliki, kar posledično zmanjšuje količine potrebnega papirja in poštne transportne storitve.

Zelo pomemben prispevek k trajnostni rabi energije in ostalih virov predstavlja ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje. Zato zaposlene redno spodbujamo k aktivnostim, ki prispevajo k ekološki osveščenosti.

4.2.4. Naš vpliv na okolje



Do leta 2030 načrtujemo 45 % zmanjšanje emisij na izhodiščno leto 2021 ob 5 do 7 % letnem zmanjševanju. Naš cilj je doseči ogljično nevtralnost izračunanih emisij obsega 1 in 2 v letu 2023 z znižanjem emisij in različnimi oblikami razpoložljivih emisijskih instrumentov in aktivnosti.

Ključni okoljski cilji skupine SKB do leta 2030 *

Zmanjšanje emisij obsega 1+2

za 45 %

v primerjavi z letom 2021

Cilj za leto 2023 in dalje

Ogljična nevtralnost naših operacij (obsega 1 in 2) preko mehanizma kompenzacij

Dodatno želimo doseči naslednje:

- zmanjšanje emisij, povezanih s papirjem, odpadki, vodo, prevozom na delo in poslovnimi prevozi iz obsega 3),
- obveščanje deležnikov o okoljskih ciljih in pregledna predstavitev stanja,
- usposabljanje vseh zaposlenih o okoljskih vprašanjih.

Emisije toplogrednih plinov

Metodologija sledi smernicam mednarodnega protokola GHG (Greenhouse Gas Protocol), ki izpuste deli v tri obsege, obseg 1, 2 in 3 (Scope 1, 2, 3). V izračun ogljičnega odtisa skupine SKB smo zajeli spodnje obsege in kategorije izpustov:

- obseg 1: neposredne emisije toplogrednih plinov (TGP), ki nastanejo iz virov, ki so v lasti ali pod nadzorom organizacije (npr. emisije, povezane z zgorevanjem goriva v kotlih, pečeh, vozilih, ter ubežne emisije);
- obseg 2: posredne emisije toplogrednih plinov (TGP), ki so posledica nabavljenega daljinskega ogrevanja ali elektrike;
- obseg 3: druge posredne emisije toplogrednih plinov (TGP), ki so posledica službenih poti, opravljenih z letalom, vlakom, avtobusom in avtomobili, ki niso v lasti ali najemu podjetja, zaradi nakupov IT-opreme, nekatere storitve, kot so računalništvo v oblaku in podatkovne storitve, dostava paketov, proizvedeni odpadki, prevoza zaposlenih na delo, porabe papirja in vode, posredne emisije financiranih dejavnosti.

V popis sta vključeni enoti SKB banka in SKB Leasing. Emisije toplogrednih plinov skupine SKB v obsegu 1 in 2 za leto 2022 so znašale 2.175 tCO₂e (tržna metoda), kar pomeni zmanjšanje za 574 tCO₂e v primerjavi z letom 2021 (izhodiščno leto). Od tega je 194 tCO₂e izviralo iz obsega 1, 1.981 tCO₂e pa iz obsega 2 (tržna metoda).

Skupina SKB se je prvič odločila, da bo vključila tudi znatne emisije obsega 3. V letu 2022 je skupina SKB vključila meritve emisije, povezane s porabo papirja, odpadke (delno), prevoz zaposlenih na delo, nova IT nabavljena oprema v letu 2022, emisije, povezane s službenimi potmi, ter nekatere storitve, kot so računalništvo v oblaku, dostava paketov (delno). Skupina SKB si bo še naprej prizadevala zajeti večji spekter emisij obsega 3, vključno z največjim delom za finančne institucije, tj. posredne emisije financiranih dejavnosti (Kategorija 15, Financirane emisije).

V skupini je izhodišče za izračun leto 2021. Kljub temu, da skupina SKB meri svoje emisije iz obsega 1 in 2 od leta 2014, je bila metoda in obseg zbiranja podatkov spremenjena v času, ko se je skupina SKB konec leta 2019 pridružila skupini OTP, poleg tega se leto 2020 zaradi pandemije ne šteje za najbolj reprezentativno. Skupina SKB je uporabila GHG protokol, podatki o dejavnosti se zbirajo iz računov, poročil prodajalcev, anket prodajalcev ali zaposlenih. Kadar podatki niso natančni ali izračunani, smo uporabili ocenjene podatke. Prizadevamo si izboljšati kakovost podatkov. Za emisijske faktorje je skupina SKB uporabila podatke o dobaviteljih ali mednarodne baze podatkov, ki jih je izdal britanski oddelek za okolje, hrano in podeželje (DEFRA).

Prikaz glavnih dosežkov skupine SKB v letu 2022



- 5,5 %

Skupna poraba energije se je znižala za 290 MWh, tako električna energija (-5 %) kot tudi ogrevanje (-6 %). Povprečna poraba na zaposlenega znaša 5,4 MWh/letno.



- 3,3 %

Zmanjšana poraba papirja za 3,3 % ob tem, da je v letu 2022 vključen tudi promocijski material. Brez tega bi bila poraba manjša za 7 %.

Energija za potrebe poslovnih prostorov skupine SKB

V letu 2022 smo izvedli interno kampanjo ozaveščanje zaposlenih glede porabe energije. Akcija je že pokazala rezultate, saj je bila skupna poraba energije za potrebe objektov SKB banke v letu 2022 5,5 % manj kot v letu 2021 (4.973 MWh oz. 5,4 MWh/uporabnika). Poraba elektrike je znašala 3.113 MWh oz. 3,4 MWh/uporabnika in poraba energije za ogrevanje je znašala 1.860 MWh oz. 2,0 MWh/uporabnika.

V drugi polovici leta 2022 smo za celotno količino neposredno nabavljene elektrike kupili elektriko iz obnovljivih virov. To pomeni približno 50 % neposredno porabljene elektrike oziroma približno 36 % celotne letne porabljene elektrike (vključena je tudi posredno nabavljena elektrika) je bilo v obliki elektrike iz obnovljivih virov z garancijo izvora (brez emisij CO₂). S tem smo bistveno znižali povprečen emisijski faktor za porabljeno elektriko v letu 2022 za potrebe SKB banke in tudi skupne emisije CO₂ iz naslova porabljene elektrike, ki so tako v letu 2022 znašale 1.441 tCO₂e (-26 %).

Skupne emisije CO₂ za porabljeno energijo (elektrika in ogrevanje) za potrebe poslovnih prostorov so v letu 2022 znašale 2.084 tCO₂ (oz. 2,25 tCO₂/uporabnika)

V letu 2023 nameravamo še dodatno znižati porabo energije, predvsem elektrike, v poslovnih prostorih. V prostorih sedeža skupine SKB nameravamo zamenjati obstoječo zastarelo razsvetljavo z LED razsvetljavo, s čimer ocenjujemo, da bomo zmanjšali porabo elektrike za 8 % (za 270 MWh) na letni ravni. Glede na to, da je zaključek investicije predviden do junija 2023, bo prihranek v letu 2023 znašal približno polovico zgoraj navedene ocene.

Hkrati nameravamo v letu 2023 nabaviti celotno količino neposredno porabljene in nabavljene elektrike v obliki elektrike iz obnovljivih virov. Posledično bomo precej znižali tudi emisije CO₂.

Mobilnost

V skupini SKB smo z uporabo službenih vozil in službenih poti, dosegli približno 254 tisoč km. To v povprečju pomeni 275 km na zaposlenega na leto. To je bilo 43 % več kot v preteklem letu. To rast interpretiramo kot posledice dve letnega obdobja pandemije z omejeno možnostjo gibanja.

V letu 2022 je skupina SKB prvič v analizo vključila prevoz zaposlenih na delo. Izračun vseh prevozov na delo kaže naše potrebe po mobilnosti v višini 4,5 milijona kilometrov, to predstavlja 2-kratni obseg planeta na teden.

Mobilnost ustvari 724 tCO₂e, kar predstavlja približno 25 % merjenih emisij toplogrednih plinov. Mobilnost je tako drugi največji vir emisij skupine SKB. Pojavlja se tako v obsegu 1 (uporaba službenih vozil) kot v obsegu 3 (službeni poti, prevoz zaposlenih na delo).

V letu 2023, si bo skupina SKB prizadevala zmanjšati potrebo po mobilnosti ali vsaj izboljšati ogljično intenzivnost svojih poslovnih poti. Poleg tega analiziramo možnosti za podporo zaposlenim pri njihovem prehodu na bolj trajnostni način prevoza na delo (zmanjšanje prevoznih potreb, souporaba prevoznih sredstev (car pooling), prehod na drugi način mobilnosti (javna prevozna sredstva, kolo, itd.).

	2022	2021	Sprememba (%)*
Material			
Papir v tonah	56	58	(3,0)
Poraba papirja (št. strani/zaposlenega)	6.036	6.349	(5,0)
Energija			
Skupaj energija [1] - poraba v MWh	4.973	5.263	(5,5)
Delež energije iz obnovljivih virov	36%	0%	N/A
Skupaj poraba energije v kWh/zaposlenega	5,38	5,79	(7,1)
Odpadki			
Skupaj škodljivi odpadki v tonah	0,39	0,11	248
Skupaj neškodljivi odpadki v tonah	50	70	(29)
Elektronska oprema namenjena reciklaži v tonah	3.180	2.076	53
Poslovni prevozi			
Skupaj v km	254.297	178.214	43
V km/zaposlenega	275	196	40
CO₂ emisije			
Obseg 1 v tonah	194	214	(10,0)
Obseg 2 po metodi lokacije v tonah	1.706	1.267***	35
Obseg 2 po tržni metodi v tonah	1.981	2.534****	(22)
Merjeni obseg 3 v tonah[2]	876	N/A	N/A
Obseg 1 in 2 po tržni metodi v tonah	2.175	2.749	(21)
Obseg 1, 2 in 3 po tržni metodi v tonah	3.051	N/A	N/A
Obseg 1 in 2 v tonah/zaposlenega	2,35	3,02	(22)

* 2021 predstavlja bazično leto za SKB skupino.

** Električna, plin, ogrevanje (brez nafte)

*** Sprememba zaradi odprave napake (1.182 na 1.266 tCO₂e)

**** Sprememba zaradi odprave napake (2.370 na 2.534 tCO₂e)

***** Skupina SKB si prizadeva izračunati emisije obsega 3. Leta 2022 smo vključili del obsega 1 – Nakup blaga in storitev (papir, storitve v oblaku), obsega 2 – investicijsko blago (IT elektronska oprema), obsega 5 – Odpadki iz poslovanja (samo odpadki iz naslva elektronske opreme in papir), obsega 6 – poslovna potovanja, obsega 7 prevoz na delo. Emisije obsega 3 so izračunane glede na razpoložljivost podatkov. V prihodnjih letih se bomo osredotočili na izračun in razkritja obsega 15 – naložbe, ki so ključna kategorija za finančne institucije.

4.3. Odnosi s strankami



Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe

Pri sodelovanju s strankami sledimo korporativnim vrednotam, ki so stabilnost, povezanost, strokovnost, trajnost in razvojnost. Zaradi tradicije in kapitalne ustreznosti dosegamo odlične poslovne rezultate, vodimo uravnoteženo poslovno politiko in preudarno obvladujemo tveganja. Spodbujamo timski duh, spoštovanje, razumevanje in zaupanje ter skrbimo za iskreno povezanost vseh nas, strank, partnerjev in okolja. Razvijamo svoje potenciale in se izobražujemo. Imamo ustrezno strokovno znanje, kar se odraža v skrbnem in poštenem odnosu do strank in okolja. Smo družbeno in okoljsko odgovorni ter podpiramo trajnostno naravnost ter pravično in etično družbo. Smo razvojno naravnani in sledimo svojim ambicijam. Z inovativnostjo učinkovito prilagajamo delovanje in si prizadevamo za stalen napredek.

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 tudi kratkih tedenskih poročil ažurno spremljamo stanje zadovoljstva naših strank. Strankino izkušnjo redno spremljamo in merimo tudi z anketo po zaključenem kontaktu z banko v poslovalnici ali Kontaktnem centru.

Zagotavljanje varstva osebnih podatkov

V skupini SKB se zavedamo, da je strogo varovanje zaupnih podatkov strank eno najpomembnejših zahtev za zaupen odnos med stranko in ponudnikom storitev, zato s podatki strank ravnamo skrbno in skladno s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov. Skupina SKB redno spremlja novosti in spremembe predpisov na področju varstva osebnih podatkov ter skrbi za zagotavljanje skladnosti na tem področju. Vzpostavljena so interna pravila ravnanja z osebnimi podatki, zaposleni pa so k ustreznemu ravnanju s podatki zavezani s pogodbo o zaposlitvi in dodatno izjavo o varovanju osebnih podatkov. Skladno s Splošno uredbo o varstvu podatkov je bila v letu 2018 imenovana Pooblaščenca oseba za varstvo podatkov, na katero se lahko stranke obrnejo v primeru kakršnihkoli vprašanj v zvezi z obdelavo njihovih osebnih podatkov ter v primeru uveljavljanja pravic, ki jih imajo skladno s predpisi.



4.4. Kadrovska politika

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

Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin, smo zaposlenim pomagali tako pri vsakdanjem delu kot tudi pri uresničevanju sprememb, ki so bile posledica sprememb zakonodaje ali poslovnih procesov.

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.

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 izobraževanji in usposabljanji želimo zaposlenim omogočiti pridobivanje znanj in kompetenc, potrebnih za učinkovito delo.



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.

Naše vrednote stabilnost, povezanost, strokovnost, razvojnost in trajnost smo vključili v naš vodstveni model, zaposlene pa spodbujamo k razvoju v želenih vedenjih, veščinah in znanjih, ki jim omogočajo 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 izbiro najprimernejših izmed njih;
- pri letnih razgovorih je vodstveni model vodilo pri določanju operativnih ciljev in osebno razvojnih ciljev zaposlenih in tako 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.



Stabilnost



Povezanost



Strokovnost



Trajnost



Razvojnost

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 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 SKB uspešno opravljenemu delu najboljših zaposlenih nagraduje ter jih motivira za nadaljnje zavzeto delo, zato namenja dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

V skupini SKB skrbimo tudi za pomoč tistim, ki so te pomoči potrebni. V primerih, ko se posamezni zaposleni iz različnih razlogov soočijo s težavami, jim je ponujena in omogočena strokovna in finančna – gre za pomoči v primerih naravnih elementarnih nesreč, težav na delovnem mestu ali družinskih situacij.

Delo od doma

V skupini SKB omogočamo delo od doma zaposlenim, katerih delovne naloge in narava dela to omogočata. Zaposleni lahko delajo od doma do tri dni na teden. S tem pristopom želimo delavcem omogočiti lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja.

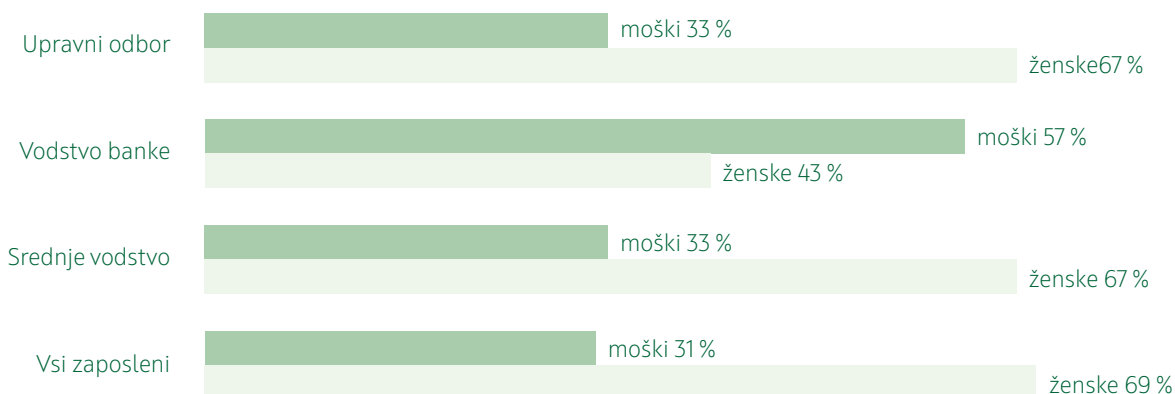
Zastopanost spolov

Skrb za raznolikost spolov odraža sposobnost naše skupine SKB, da pri kandidatih za delovna mesta in obstoječih zaposlenih izbere tisto osebo, katere sposobnosti najbolj 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, k raznolikosti glede znanja, veščin in izkušenj.

Tako so bile konec leta 2022 v Upravnem odboru SKB od sedmih članov štiri ženske, v Vodstvu banke dve ženski, v srednjem vodstvu je delež žensk 67 %, med vsemi zaposlenimi je pa delež žensk približno 69 %.

Delež zaposlenih po spolu na 31. 12. 2022



Zavzetost zaposlenih

Vsako leto izvajamo tudi raziskavo o zavzetosti zaposlenih, s katero želimo od naših sodelavcev pridobiti povratno informacijo znotraj štirih kategorij - stranke, organizacijska kultura, potencial zaposlenih in organizacije in zmožnost izrabe tega potenciala. Z raziskavo merimo zavzetost zaposlenih in ESG indeks.

ESG indeks sestavlja skupek vprašanj, povezanih s:

- priložnostmi, ki jih nudimo zaposlenim na področju učenja in razvoja;
- občutkom, kako cenjeni so;
- stopnjo pripravljenosti zaposlenih priporočiti delodajalca iskalcem zaposlitve;
- spodbudami delodajalca k odgovornemu odnosu do okolja;
- mnenjem zaposlenih glede družbene odgovornosti delodajalca (vpliv na socialno okolje z dobrodelnostjo in finančno opismenjevanje).

Na podlagi rezultatov raziskave pripravimo akcijski načrt z aktivnostmi na področjih, kjer so potrebne izboljšave in imajo največji vpliv na zavzetost.



4.5. Spoštovanje človekovih pravic



Skupina SKB zagotavlja in spodbuja spoštovanje človekovih pravic, ki izhajajo iz Splošne deklaracije človekovih pravic. Med svojim delovanjem ves čas deluje tudi v skladu s smernicami OZN za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu, k čemur zavezuje tudi vse svoje zaposlene in njene partnerje. Skupina SKB si prizadeva ustvariti delovno in poslovno okolje, v katerem se posamezne razlike sprejemajo in cenijo. Vse oblike negativne diskriminacije na podlagi resničnih ali domnevnih lastnosti neke osebe, vključno, vendar ne omejeno na raso, spol, narodnost, versko ali ideološko prepričanje, spolno identiteto, etnično pripadnost, invalidnost, spolno usmerjenost, politične ali druge poglede, zakonski stan itd. so prepovedane.

4.6. Zagotavljanje etičnega poslovanja, krepitev integritete in preprečevanje korupcije



Skupina SKB je sprejela Etični kodeks, ki predstavlja temeljni dokument, ki določa jasna načela, smernice in pravila v zvezi z zagotavljanjem etičnega poslovanja in krepitev integritete, tako za skupino SKB kot za vse, ki so z njo povezani. Skladno z etičnim kodeksom je skupina SKB zavezana k zagotavljanju skladnosti poslovanja, ničelne tolerance do koruptivnih dejanj, preprečevanja nasprotja interesov ter k spoštovanju človekovih pravic. Vzpostavljena interna pravila skupine SKB glede preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov in zagotavljanja etičnega poslovanja temeljijo na strogih protikorupcijskih načelih mednarodne matične bančne skupine OTP.

Skladnost s pravili etičnega delovanja znotraj banke nadzira Etični odbor skladno z načeli in pričakovanimi oblikami ravnanja, določenimi v Etičnem kodeksu, dodatno pa je tematika vključena v delo Odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja četrletno.

Banka je uvedla posebno interno izobraževanje o vsebinah preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov ter etičnega kodeksa in zaščite prijaviteljev. Omenjena izobraževanja so obvezna za vse zaposlene, dodatno pa se izvajajo usmerjena in poglobljena izobraževanja za vodstvo ter bolj izpostavljena delovna mesta v skupini SKB.

Skupina SKB ima skladno z veljavno zakonodajo in dobrimi praksami vzpostavljen sistem za prijavo nepravilnosti, ki ščiti identiteto prijavitelja in preprečuje povračilne ukrepe zoper njih. Po vzoru dobrih praks o načinih prijave in načinih zaščite prijaviteljev, redno izobražuje in ozavešča zaposlene v skupini SKB ter s tem krepi kulturo ničelne tolerance do korupcije in povračilnih ukrepov zoper prijavitelje.

4.7. Vključevanje in razvoj družbe

Vključevanje v družbo

V SKB banki verjamemo, da lahko že z majhno spodbudo omogočimo uresničitev sanj in doseganje zastavljenih ciljev tistih posameznikov in skupin, ki se trudijo in vztrajajo. SKB banka se zato aktivno in na najrazličnejše načine vključuje v družbo. Svojo podporo redno izkazujemo v obliki dolgoročnih sponzorstev, donacij in drugih oblik vključenosti v kulturne, športne, izobraževalne, humanitarne in človekoljubne organizacije ter njihove projekte. Ob koncu leta 2022 se je tako več kot 200 zaposlenih odzvalo na interno akcijo dobrodelnega izziva, v katerem so bila narejena številna dobra dela: obdarovali smo otroke in starejše, donirali različnim društvom, poskrbeli smo za kužke in mucke brez družin, darovali in pomagali smo brezdomcem, izvedli smo čistilno akcijo v naravi, se udeležili krvodajalskih akcij in pomagali starejšim.



**Povezani z
dobrimi dejanji**



Izobraževanje in kultura

V SKB banki dajemo velik poudarek nenehnemu osebnostnemu in kariernemu razvoju zaposlenih in izobraževanju. Vemo, da je naložba v znanje zaposlenih naložba v naše poslovanje in za prihodnje uspehe banke. Prav tako podpiramo tudi slovensko kulturo in s sponzorstvom sezone v SNG Opera in balet Ljubljana nadaljujemo tudi v sezoni 2022/2023. K ogledom predstav in kulturnemu udejstvovanju spodbujamo tudi zaposlene v skupini SKB, ki smo jim v sezoni 2022/2023 priskrbeli popust na redne cene vstopnic za predstave. Z mislijo na uspešnost kulturnega okolja v Sloveniji smo tudi v letu 2022 podprli 29. Managerski koncert za nadarjene glasbenike, ki je tudi tokrat navdušil z mladimi glasbenimi talenti, repertoarjem izbranih umetniških del in navdihujočimi nastopi.



Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

V SKB banki sledimo razvoju na tehničnem in tudi strokovnem področju. To se kaže predvsem kot potreba po preoblikovanju obstoječih delovnih mest in vzpostavitvi novih. Velik premik v tej smeri smo naredili v okviru projekta Prenove digitalnih kanalov, kjer smo ustvarili novo delovno mesto, ki se nanaša na strokovne kompetence oblikovanja uporabniške izkušnje, dodatno pa smo zaposlovali tudi razvijalce programske opreme. Za profil razvijalcev smo razpisali tudi štipendijo, pri čemer poleg mesečne denarne nagrade omogočamo tudi opravljanje praktičnega usposabljanja in počitniško delo z zavezo, da štipendista po uspešno zaključenem šolanju zaposlimo.

V letu 2022 smo za srednji nivo vodstva organizirali več skupinskih usposabljanj/delavnic na temo upravljanja sprememb, za obstoječe vodje in tudi zaposlene s potencialom za vodenje smo nadaljevali izvajanje dvoletnega programa Razvoj vodij, ki se je začel v preteklem letu, pri sodelavcih pa smo razvijali tudi medorganizacijski, tako imenovani peer coachinga.

Leto 2022 je SKB banko zaznamovala tudi anketa o zavzetosti zaposlenih, ki je že drugič potekala v okviru skupine OTP. Projekt je bil uspešno izveden, izsledki ankete pa nam tako kot v letu 2021 služijo kot odlična popotnica za krepitev internega vzdušja in zadovoljstva med zaposlenimi.

Razvoj in dostopnost tehnologije

V SKB banki se trudimo nenehno slediti tehnološkim trendom ter strankam omogočiti hitro, enostavno in nemoteno uporabo banke – osebno ali na daljavo. Za nas to pomeni velik poudarek na projektih razvoja, digitalizacije in avtomatizacije. Zavedamo se, kako pomembno je imeti v banki strokovno usposobljene sodelavce, saj si prizadevamo za razvoj številnih tehnoloških rešitev v podjetju. Dober primer take rešitve, ki je bila v zadnjem času uvedena, je SKB Trader, brezplačna spletna aplikacija za pravne osebe, stranke SKB banke, ki omogoča nakup in prodajo tujih valut ter spremljanje njihovega tečaja v realnem času.

Nadaljujemo tudi enega naših največjih tehnoloških projektov vseh časov, to je Digital Channels (DC3). S projektom DC3 želimo strankam ponuditi nove, sodobne, prilagodljive digitalne kanale za vse segmente. V treh letih, kolikor traja projekt, želimo postati najbolj zaželen digitalna banka na slovenskem trgu. Naša strategija razvoja je usmerjena v sprejemanje novih izzivov in zagotavljanje, da strankam ponujamo najboljše in najučinkovitejše rešitve, hkrati pa zagotavljamo visoko stopnjo varnosti poslovanja. Razvoj digitalnih kanalov izvajamo skladno s potrebami strank, zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa dajemo tudi varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja in okolju prijaznim procesom. Naši razvojni projekti sledijo agilni metodologiji, saj menimo, da je to najučinkovitejši odgovor na hitro spreminjajoče se bančno in digitalno okolje. Končni cilj naših razvojnih projektov je v celoti zamenjati obstoječe digitalne rešitve za vse segmente, hkrati pa postati banka z najboljšo digitalno rešitvijo na slovenskem trgu. S projektom DC3 bomo tako pilotno oblikovali inovativne digitalne rešitve z možnostjo implementacije prenovljenih rešitev na ravni celotne skupine OTP.

V letu 2022 smo implementirali tudi več okoljskih, varnostnih in izboljšanih načinov poslovanja, kot so digitalni izpisi, potisna sporočila in varnostne nastavitve kartic. Ponudili smo tudi mobilno plačevanje na POS-terminalih z mobilno aplikacijo Flik takojšna plačila. Interni razvoj robotov je poenostavil, avtomatiziral in zmanjšal naše operativno tveganje nekaterih notranjih procesov na področju zalednega poslovanja, vodenja kampanj in upravljanja podatkov. V letu 2022 smo vzpostavili eno večjih optimizacij, ki je v omrežje prinesla bolj ažurne podatke za poslovanje s podjetji in izboljšave v delovnem procesu. Pripravili smo bazo strank – pravnih oseb, in posodobitev Client 360-stopinjskega pregleda, s pomočjo orodij MicroStrategy. Seznam strank se tako dnevno osvežuje. Prav tako še naprej uporabljamo podatke v digitalnem oglaševanju in vodenju potencialnih strank s spletnimi prodajnimi tokovi za posojila, ki temeljijo na napovednem ciljanju in ciljnih sporočilih. Pomemben vidik je pametna uporaba podatkov in združevanje strank v skupine, pri čemer je cilj prepoznavanje potreb strank in priložnosti za banko. Razvijamo tudi lastne rešitve umetne inteligence za optimizacijo notranjih procesov pri analitiki in upravljanju neposrednih kampanj.

Bogastvo in ustvarjanje dohodka

S partnerskimi odnosi širimo svoj odtis predvsem v segmentu mladih ter sodelujemo z lokalnimi partnerji, ki se osredotočajo na pridobivanje kakovostnih strank in povečujejo naše prevzemne zmogljivosti. 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 spremljamo ter podpiramo lokalne projekte in pobude lokalnih skupnosti. Nenehno si zastavljamo vprašanje, kaj več še lahko in moramo storiti banke, saj se zavedamo svoje pomembne vloge v gospodarstvu. Kot institucije, katerih glavna dejavnost je financiranje gospodarstva, izredno pomembno vplivamo na strukturo gospodarskih dejavnosti in posledično tudi na njihov vpliv na okolje.

Zdravje

V SKB banki se zavedamo, da so lahko le zdravi in zadovoljni zaposleni tudi uspešni posamezniki, ki skupaj tvorijo k ciljem usmerjeno in spodbudno delovno okolje. Zato zaposlene spodbujamo k telesni aktivnosti, ki ima pozitivne učinke tako na zdravje in splošno počutje kakor tudi na krepitev naše povezanosti in pripadnosti.

Za krepitev in ozaveščanje o pomembnosti zdravja in aktivnega delovnega mesta so nam v veliko pomoč tudi ambasadorji našega večletnega motivacijskega gibanja #Vztrajam. Med njimi je vrhunska slovenska atletinja Maruša Mišmaš Zrimšek, s katero že več let uspešno sodelujemo. Maruša se nam zmeraj z veseljem pridruži pri internih pobudah, kjer skupaj z nami zaposlene poziva k športu in zdravemu načinu življenju. V preteklem letu se nam je na dan evropskega športa pridružila ob internem dogodku z več kot stotimi udeleženci in poskrbela, da smo se pred dogodkom razmigali.



#VZTRAJAM

V letu 2022 smo šli še korak naprej pri spodbujanju gibanja in stene poslovne stavbe na Ajdovščini 4 v Ljubljani polepšali s simpatičnimi tablami, ki na duhovit in prijeten način opozarjajo na športno aktivnost, spodbujajo k uporabi stopnic namesto dvigal in k vsesplošni skrbi za zdravje na vsakem koraku.

**Porabi kalorije,
ne elektrike**

**Naša četica koraka
strumno in veselo,
drug za drugim v ravni
vrsti zdaj gremo na delo**

**Brezplačna vadba je
le nekaj korakov
naprej**

**Premakni sebe,
ne dvigala**

Lani smo kot pionirsko podjetje pridobili prvi evropski certifikat na področju športnih aktivnosti zaposlenih, to je WAC certifikat aktivnega delovnega mesta. Imamo tudi aktivno Športno društvo SKB banke, ki zaposlene redno obvešča o pomembnosti gibanja, omogoča sofinanciranja športnih dejavnosti in organizira različne športne ter tudi tekmovalne dogodke. Primer takih so poletne športne bančne igre, na katerih smo v letu 2022 skupno osvojili odlično drugo mesto, na Športnih igrah zaposlenih 2022 pa je košarkarska ekipa SKB zasedla drugo mesto.



Družbeno koristne naložbe

SKB banka v okviru socialnih naložb deluje preudarno in dolgoročno. Tako smo glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije že od njegove ustanovitve, kar bo v letu 2023 sklenilo že 30 let uspešnega sodelovanja. Zaveza slovenskemu športu z glavnim sponzorstvom slovenskih olimpijcev nas vselej usmerja tudi k spodbujanju zaposlenih h gibanju, predvsem tudi s podporo projekta Šport za vse. Hkrati se zavedamo, da s sponzorstvom slovenske športnike in slovenski šport spodbujamo za doseganje zastavljenih ciljev.



GLAVNI SPONZOR

Ob koncu leta 2022 smo se zaposleni v SKB banki združili in povezali z dobrimi dejanji. Pripravili smo dobrodelni izziv, v katerem smo zaposleni z dobrimi deli podarili svoj čas. Na klic hvaležnosti in odgovornosti do družbe in okolja se je odzvalo več kot 200 zaposlenih, ki so se združili v več kot 30 skupin ali pa so sodelovali kot posamezniki in opravili številna dobra dejanja. Dobrim dejanjem so se pridružili tudi predstavniki vodstva SKB banke in spekli več kot 50 vrečic prazničnih piškotov, ki so jih podarili Materinskemu domu v Ljubljani. SKB banka je za vsako dobro dejanje organizaciji Lunina vila donirala 10 EUR. SKB banka je za donacijo izbrala Lunino vilo, ki je zasebna in neprofitna organizacija v Sloveniji, katere poslanstvo je zdravljenje in preprečevanje travm pri otrocih zaradi zlorabe, zanemarjanja, spolne zlorabe, smrti bližnjega, dolgotrajne bolezni in migracije.





Strokovnost

Razvijamo svoje potenciale in se izobražujemo.

Imamo ustrezno strokovno znanje, kar se odraža v skrbnem odnosu do strank in okolja.

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.

Notranje obrambne linije skupine SKB sestavljajo notranje upravljanje in funkcije notranjih kontrol. Notranje upravljanje skupine SKB se dosega z oblikovanjem in delovanjem ustrezne strukture, organizacije, organov in odborov ter z izvajanjem upravljavskih in nadzornih funkcij. Upravljalvske funkcije se izvajajo z izpolnjevanjem administrativnih in predstaviških nalog, nadzorne funkcije pa s spremljanjem, upravljanjem in nadzornimi nalogami.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole in funkcije notranjih kontrol: funkcija upravljanja tveganj, funkcija skladnosti poslovanja, notranje revidiranje, funkcija nadzora nad tveganji ter funkcija IT (Informacijska Tehnologija) varnosti. 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, razmejitve 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 razmejitve pristojnosti;
- informacije in komunikacije ter
- nadzorne aktivnosti in odprava pomanjkljivosti.

Sistem notranjih kontrol je v SKB banki razdeljen v dve skupini:

- sistem stalnih kontrol (to je stalni nadzor, prvi nivo kontrol);
- sistem občasnih kontrol (to je notranje revidiranje).

Sistem notranjih kontrol v SKB banki je v nadaljevanju razdeljen na nivoje (model treh obrambnih linij):

- dnevne kontrole in vodstveni nadzor kot stalna oblika kontrol - prvi nivo;
- kontrole upravljanja s tveganji, skladnosti, nadzora nad tveganji in IT varnosti - 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 kategorijami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke kot drugi nivo stalnih kontrol, npr. kreditna, tržna, operativna tveganja, obrestna tveganja, likvidnostna tveganja, in 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 dnevni 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 skladno s kontrolnimi usmeritvami. O opravljenem periodičnem nadzoru se hierarhično poroča.

5.1.2. Sistem občasnih kontrol

Notranja revizija obsega naloge sektorja notranje revidiranja (tretji nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz skupine 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 sektorja notranje revidiranja ter postopki sektorja notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem so podrobno določeni v listini notranjega revidiranja (ki jo je sprejelo vodstvo banke ter potrdil Upravni odbor) in v notranje revizijskem postopki.

Sektor notranje revidiranja lahko samostojno ali skupaj z direktorijo 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 deluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, opravlja svoje naloge skladno 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 Notranje revizijski listini, ki jo dopolnjuje Notranje revizijski postopek, oba dokumenta sta usklajena v okviru revizijskega dela skupine OTP. Tudi med letom 2022 je bila uresničena neodvisna umestitev sektorja in učinkovito notranje upravljanje.

Sektor je neodvisen in objektivni, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri spremljanju procesa odločanja na vseh področjih banke, ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Podaja zagotovila, ali 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 matične 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 učinkovitega preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. Prav tako sektor skladno z regulatornimi zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča Komisiji za prejemke Upravnega odbora banke. Skladno s pristopom matične bančne skupine sektor izvaja tudi centralizirane revizijske preglede na podlagi revizijskih programov, ki so skupni vsem bankam v skupini.

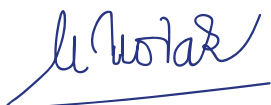
Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizijskih pregledov vseh bančnih enot, funkcij in procesov, prioritarno z zajemanjem najpomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih pregledov. Poleg tega pokriva tudi revidiranje obeh hčerinskih leasing podjetij (SKB Leasing in SKB Leasing Select).

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 notranje revizijske metodologije matične bančne skupine. 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 sektor ohranja prožnost in se sproti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (skladno z izrecnimi zahtevami vodstva banke ali ob sumih notranjih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja).

V letu 2022 je sektor uspešno izvedel letni načrt dela in opravil 44 revizijskih pregledov. Ob koncu leta je so bili trije (3) revizijski pregledi v statusu »izdan osnutek poročila«, vsa končna poročila pa izdana v mesecu januarju 2023. Revizijski pregled enega zunanega ponudnika, ki smo ga dogovorili z zunanjim revizijskim podjetjem, bo dokončan v prvem kvartalu leta. Štirje (4) revizijski pregledi, predvideni v prvotnem letnem načrtu, so bili iz objektivnih razlogov s soglasjem Upravnega odbora črtani iz letnega načrta, vsa področja pa ustrezno vključena v letni načrt za 2023 oziroma v strateški načrt revidiranja. Sektor je izvedel tudi nekaj posebnih preiskav, bodisi zaradi sumov prevar, na posebno zahtevo vodstva banke ali po lastni presoji zaradi spremenjene ocene tveganj. Revizorji so bili vključeni tudi v izvedbo revizijskega pregleda s strani revizijske ekipe matične banke. Med letom so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala Banka Slovenije, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 9 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 izdana priporočila. Med posameznimi pregledi v letu 2022 sektor ni naletel na zelo 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, z izvajanjem nekaterih nujnih dodatnih in že predvidenih korektivnih ukrepov na posameznih področjih, kot potrjeno tudi v okviru inšpekcijskih pregledov s strani regulatorja. V okviru revizijskega pregleda politike prejemkov je sektor ocenil, da se povezane 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 večjimi bančnimi projekti, zanje pa so bili dogovorjeni novi akcijski načrti in roki izvedbe.

Sektor si nenehno prizadeva izboljšati svoja znanja, naslanja se tudi na najboljše prakse v okviru matične bančne skupine, prav tako pa deli znanje z ekipami notranjih revizorjev v drugih slovenskih bankah.



Manica Novak
Direktorica notranjega revidiranja

5.3. Izjava o upravljanju v SKB banki

5.3.1. Uvod

V SKB banki je poslovno področje Upravljanje tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik skupine SKB na področju upravljanja tveganj, določanje limitov in redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem. Skupina SKB daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni skupini. Okvir upravljanja tveganj skupine SKB je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v skupini SKB, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in blaženje tveganj skladno z opredelitvijo Nagnjenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo upravljanja tveganj skupine SKB, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj skupine SKB. V tem okviru skupina SKB spremlja različne kazalnike tveganj in tako zagotavlja, da je profil tveganosti skupine SKB skladen z njeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Poleg tega skupina SKB nenehno nadgrajuje svoj sistem upravljanja tveganj, pri čemer je ključno vključevanje procesov ICAAP in ILAAP in drugega internega testiranja izjemnih situacij v sistem upravljanja tveganj.

Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateških in operativnih ravneh, razpršitvi v izogib velikim koncentracijam, optimalni rabi kapitala in njegovem dodeljevanju, ustreznih cenovni politiki, ki vključuje prevzeta tveganja, ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in predpisi.

Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, je bil dodatno nadgrajen. Takšen okvir stresnega testiranja je potrjen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina SKB je vzpostavila tudi celosten okvir za upravljanje modelov in izvedbo validacij. Skupina SKB namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov in notranjih modelov za presojo tveganj.

Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje skupine SKB, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe vedenja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

5.3.2. Proaktivno upravljanje tveganj (ICAAP proces)

Eden izmed ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje ustreznega kapitalskega položaja skupine SKB. Skupina SKB spremlja kapitalsko ustreznost na ravni skupine skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, v to pa vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega ICAAP procesa. Na dan 31. 12. 2022 je imela skupina SKB zelo trden kapitalski položaj, kar odraža količnik skupnega kapitala v višini 16,9 %.

5.3.3. Kreditno tveganje

Poslovanje s podjetji

Proces odobranja kreditnih limitov in individualna pooblastila za odločanje so delegirana sektorju Ocenjevanja kreditnih tveganj, ki deluje v okviru divizije Tveganja in je neodvisen od komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit podjetju, ki ga predložijo 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.

Občutljive stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje (watch list). SKB banka je v 2022 dopolnila spremljavo strank pri odkrivanju zgodnjih opozorilnih znakov (EWI) z dodatnimi vprašalniki, vezanimi na zaznavanje občutljivosti strank iz naslova rusko-ukrajinske krize, energetske krize in učinki inflacije cen vhodnih materialov na poslovanje strank.

Bančništvo na drobno

Za segment fizičnih oseb je kreditna politika implementirana v samem odobritvenem orodju (aplikaciji), ki omogoča natančno nastavitve ustrezne stopnje tveganja skladno bančno strategijo tveganja. Postopek odločanja o odobritvi, ki vključuje kreditno točkovanje ter samo bonitetno oceno stranke, temelji na dobrem poznavanju strank, kar se tudi redno spremlja.

Na segmentu Retail MSE (samostojni podjetniki, društva in mikro podjetja), podobno kot pri procesu ocenjevanja kreditnega tveganja podjetij, je končni profil tveganosti stranke opredeljen z bonitetno oceno, ki je osnova za proces odločanja o kreditu. V začetku leta 2022 smo posodobili metodologijo za izračun bonitetne ocene na omenjenem segmentu, ki sedaj omogoča popolno avtomatizacijo postopka ocenjevanja bonitetne ocene in hkrati zagotavlja višjo kakovost, boljšo predvidljivost in ažurnost.

Oba segmenta spremljamo z avtomatiziranimi algoritmi prek rednih mesečnih poročil spremljave portfelja, ki ga sestavljajo različne meritve kakovosti portfelja, kot so letniki odobrenih naložb (krivulje nizkega, srednjega in visokega tveganja), neplačani obroki, demografski podatki in drugo. Na podlagi širokega nabora podatkov izvajamo različne dodatne analize za potrebe zaznave pomembnih sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

5.3.4. Tržno tveganje

Skupina SKB in družbe v skupini SKB so izpostavljeni valutnemu in obrestnemu tveganju. Skupina SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki spremlja tržna tveganja skladno z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

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 sektor Globalni trgi. Dnevno in meddnevno 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.

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti 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.

5.3.5. Operativna tveganja

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

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 posebej poudarjamo, da je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj pomembno in se zavedamo morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj. Zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema ter izobraževanju delavcev skupine SKB o operativnem tveganju in o preventivnih ukrepih, potrebnih za zmanjšanje tega tveganja.

5.3.6. ESG – Okoljski, družbeni in upravljalški vidik tveganj

Bančni sektor je pozvan in odgovoren za vodenje prehoda evropskega gospodarstva v trajnostno poslovanje skladno s cilji Pariškega sporazuma o podnebnih spremembah in Evropskega zelenega dogovora, ki določa cilj, da Evropa do leta 2050 postane prva podnebno nevtralna celina. Banke s svojo funkcijo financiranja namreč bistveno vplivajo na podporo spremembam poslovnih modelov svojih strank, s tem pa prispevajo k prehodu v nizkoogljično in bolj krožno gospodarstvo.

Za gospodarstvo in finančne institucije prinaša ta prehod tako tveganja kot tudi priložnosti. Po mnenju bančnih regulatorjev so podnebna in okoljska tveganja tako pomembna, da jih morajo banke obravnavati strateško, celostno in usmerjeno v prihodnost.

V SKB banki od leta 2021 in še posebej v letu 2022 aktivno pristopamo k obravnavi ESG tveganj s posebnim poudarkom na E- okoljskem vidiku, saj menimo, da je trajnostni vidik na področju S- družbenem vidiku in G- upravljavskem vidiku že dodobra uveljavljen:

- V seznamu vseh vrst tveganj upoštevamo atribut podnebnih in okoljskih vplivov (na kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda ...). ESG tveganje namreč ne šteje kot samostojno tveganje, pač pa tisto, ki spreminja obstoječe izpostavljenosti tveganjem.
- Skupaj z vodstvom banke in predstavniki matične OTP banke smo oblikovali strateške cilje tako na področju ciljnih obsegov zelenega portfelja do leta 2025 kot tudi razvoja zelenih produktov, merjenja in omejevanja lastnega ogljičnega odtisa, kot odtisa, ki ga povzročamo s funkcijo financiranja. Da bomo lahko opredelili strateške ključne indikatorje smo pričeli z oblikovanjem enovite podatkovne baze za spremljanje in analiziranje ESG področja.
- Z namenom širšega zavedanja o pomenu pospešenega prehoda na nizkoogljično gospodarstvo smo za vse zaposlene organizirali uvodno izobraževanje, zaposleni se udeležujejo različnih webinarjev, in drugih razpoložljivih izobraževanj in delavnic, dodatno pa sproti o novostih in napredku v banki informiramo vse zaposlene v internih glasilih. Za vodstvo banke poleg rednega spremljanja aktivnosti in napredka organiziramo izobraževanja skladno z novostmi in izzivi iz okolja.
- Strokovno izmenjavo informacij vodimo v okviru koordinacijske skupine, v katero so vključeni predstavniki vseh pristojnih organizacijskih enot skupine SKB.
- V okviru delovnih skupin pri Združenju bank Slovenije aktivno sodelujemo s pobudami in predlogi aktivnosti, enotnih pristopov in izmenjave mnenj.
- Poseben poudarek namenjamo regulatornim zahtevam, posebej tistim s strani glavnega bančnega regulatorja.
- Za operativno izvajanje posameznih večjih nalog (oblikovanje strateških dokumentov in politik, pripravo zelenih produktov in zelenega portfelja skladno z Evropsko taksonomijo, oblikovanje politike tveganj, postopka odobravanja naložb in nadzor portfelja naložb vezano na izpostavljenost okoljskim in podnebnim tveganjem, zagotavljanje potrebnih podatkov za spremljanje, poročanje in pripravo razkritij ter lastno oceno in znižanja ogljičnega odtisa) smo organizirali projekt, s katerim bomo z izvajanjem nalog in skupaj z matično OTP banko postopno prispevali k trajnostni rasti našega gospodarstva.

Naš cilj je preusmeriti finančne tokove v trajnostne naložbe, utrditi vlogo trajnostnih pristopov pri upravljanju tveganj, izboljšati transparentnost in okrepiti dolgoročno zavedanje o pomembnosti potrebnih sprememb.

5.4. Izjava o upravljanju v SKB d.d.

Da bi dosegli visoko stopnjo preglednosti upravljanja skupine 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. Skupina SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu⁷.

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 ustreznosti 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 hranilnice⁸ 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 smernic⁹.

Hkrati si zelo prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

S podpisom te izjave se tudi zavežemo 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.

⁷ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21;

⁸ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

⁹ www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi

SKB banka ima skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹⁰ 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. 2022 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 2022 ostala nespremenjena. OTP Bank Nyrt je edini delničar s 100 % deležem v banki.

Sestavine kapitala	SKUPINA SKB		SKB BANKA		SKB LEASING		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021
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		(39.330)	15.165	(39.242)	15.315	(88)	(149)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	2.181
Zadržani dobiček		241.429	195.462	229.679	178.987	2.021	2.021
Čisti dobiček poslovnega leta		61.058	46.008	63.592	50.733	8.923	9.305
Skupaj kapital		449.108	442.588	439.980	430.987	35.105	35.425

Delnice SKB – v EUR	2022	2021
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi	35,50	34,99
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	4,83	3,64
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. (nekonsolidirana osnova)	34,78	34,07
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	2,17	4,01

¹⁰ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2), Uradni list RS, št. 48/22, 145/22

Struktura delničarjev

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

Na dan 31. 12. 2022 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, ustreznost fundacija 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,
- poslovníku, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, v skladu z veljavno zakonodajo.

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 skladno 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 2022 sta bili sklicani dve seji Skupščine delničarjev SKB d.d..

Na 37. seji Skupščine SKB d.d., ki je potekala 31. 3. 2022 je Skupščina sprejela šest sklepov, s katerimi je:

- seznanila se z revidiranim letnim poročilom hiše Ernst&Young d.o.o., s poročilom Upravnega odbora k letnemu poročilu skupine SKB za leto 2021, s sklepom Upravnega odbora o sprejetju letnega poročila skupine SKB in s sklepom Upravnega odbora o sprejetju Poročila o notranjem revidiranju v letu 2021;
- ugotovila, da bilančni dobiček poslovnega leta 2021 znaša 226.817.750,24 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2021 50.733.282,74 EUR, in odločila, da se bilančni dobiček ne razdeli, ampak ostane nerazporejen ter da se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2021 prenese v postavko preneseni dobiček;
- podelila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2021;
- ugotovila, da z dnem 29. maja 2022 izteče štiri letni mandat članice Upravnega odbora Vojke Ravbar;
- ugotovila, da je Upravni odbor sestavljen iz sedmih članov, kar pa ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora skladno s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju;
- z namenom kontinuiranega mandata imenovala Vojko Ravbar v Upravni odbor kot članico z dnem 30. 5. 2022, katere mandat traja štiri leta od imenovanja in ugotovila, da je imenovana članica Upravnega odbora imenovana 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;
- soglašala s pogodbo o opravljanju funkcije namestnice glavne izvršne direktorice, ki se sklene z Vojko Ravbar;
- sprejela spremembe in dopolnitve Statuta SKB banke d.d. Ljubljana z dne 4. 5. 2021, pri čemer so bili spremenjeni odstavki (47), (55), (61) do (64), (77), (78) in (92).

Na 38. seji Skupščine SKB d.d., ki je potekala 4. 7. 2022 je Skupščina sprejela en sklep, s katerim je:

- soglašala z aneksom k pogodbi o opravljanju funkcije glavne izvršne direktorice, ki se sklene z Anito Stojčevsko in se bo uporabljal od 1. 5. 2022 dalje.

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 torej 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 SKB banke.

Upravni odbor SKB d.d.:

Upravni odbor je imel od 1. 1. 2022 do 12. 12. 2022 sedem (7) članov in sicer:

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

V času od 12. 12. 2022 do 31. 12. 2022 pa šest (6) članov in sicer:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, namestnica predsednika
- Draga Cukjati, članica
- Attila Kovács, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 1. 1. 2022 do 12. 12. 2022 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovács, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Miklós Németh, član

Komisija za prejemke:

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

Komisija za imenovanja:

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

V času od 12. 12. 2021 do 31. 12. 2022 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovács, predsednik
- Draga Cukjati, članica

Komisija za prejemke:

- 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. 2022:

- Imre Bertalan je
 - neizvršni član, predsednik Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
- Draga Cukjati je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - Predsednica Revizijske komisije, BTC d.d. Ameriška ulica 2, Ljubljana
- Attila Kovács je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Jelzalogbank Zrt
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Lakastakarek Zrt
- Anna Mitkova Florova je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršna članica Upravnega odbora OTP Building Society
 - neizvršna članica Upravnega odbora OTP Mortgage Bank Ltd.
 - neizvršna članica, predsednica Upravnega odbora OTP Penzugyi Pont Ltd.
 - neizvršna članica, predsednica nadzornega sveta OTP Inगतlanpont Ltd.
- Anita Stojčevska je
 - izvršna članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.
- Vojka Ravbar je
 - izvršna članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.

Vodstvo banke SKB od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022:

- 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 skladno 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 skladno z vnaprej določenimi merili predlaga ustrežna 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 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 ustrezen 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 2022 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, ki 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. 2022 šteje šest (6) članov, so štiri (4) ženske in dva (2) moška, 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, 28. 3. 2023



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja

SKB banka d.d. Ljubljana

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

Prav tako SKB d.d. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2022 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 28. 3. 2023



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 2022 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 28. 3. 2023



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 2022 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing Select d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 28. 3. 2023



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. 2022:

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

6. Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja – skupina SKB

6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine SKB

Skupina SKB	12. 2022		12. 2021		12. 2020	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
1. Bilančna vsota	4.436.792	116	3.837.940	105	3.656.175	108
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.663.630	111	3.287.246	106	3.109.643	114
a) pravnih in drugih oseb	1.503.016	114	1.313.024	112	1.173.462	116
b) prebivalstva	2.160.614	109	1.974.222	102	1.936.181	113
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.974.743	113	2.626.570	107	2.453.075	98
a) pravnim in drugim osebam	1.420.431	122	1.159.580	110	1.055.788	97
b) prebivalstvu	1.554.312	106	1.466.990	105	1.397.288	99
4. Celotni kapital	449.108	101	442.586	109	405.982	111
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	62.611	75	83.994	86	97.456	142
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.541.349	99	1.553.524	114	1.361.517	98
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	85.161	111	76.768	96	79.895	96
2. Čisti neobrestni prihodki	46.273	102	45.181	106	42.771	103
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	65.259	108	60.469	108	56.115	100
4. Amortizacija	6.443	109	5.896	97	6.101	95
5. Oslabitve in rezervacije	(15.873)	1.400	(1.134)	(6)	18.509	(915)
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	75.605	133	56.719	135	41.940	63
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(14.547)	136	(10.711)	151	(7.090)	57
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(67.477)		(11.795)		7.014	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	12.981		2.242		(1.344)	
Število poslovalnic	48		48		51	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	925		908		932	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		1	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	35,50		34,99		32,10	

Skupina SKB	12. 2022		12. 2021		12. 2020	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
1. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,14		15,03		15,16	
2. Količnik temeljnega kapitala	14,14		15,03		15,16	
3. Količnik skupnega kapitala	16,92		15,03		15,16	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,11		1,49		2,05	
2.a - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,39		1,91		2,67	
2.b Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,22		1,70		2,31	
3. a Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	75,01		76,07		71,48	
3. b Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	75,01		76,07		71,48	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	11,91		3,84		4,37	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	2,13		2,06		2,25	
2. Marža finančnega posredništva	3,29		3,27		3,45	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,89		1,52		1,18	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,53		1,23		0,98	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	17,32		13,41		10,91	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	13,99		10,87		9,07	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,79		1,78		1,75	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	219		306		245	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	150		153		154	
3. Količnik finančnega vzvoda	8,27		9,23		9,13	

6.2. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja SKB banke

SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2022		12. 2021		12. 2020	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
1. Bilančna vsota	4.419.908	115	3.828.111	105	3.645.440	108
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.672.384	111	3.301.210	106	3.124.672	114
a) pravnih in drugih oseb	1.511.770	114	1.326.988	112	1.188.491	116
b) prebivalstva	2.160.614	109	1.974.222	102	1.936.181	113
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.965.354	113	2.621.892	107	2.441.920	98
a) pravnim in drugim osebam	1.638.494	118	1.391.572	108	1.283.224	97
b) prebivalstvu	1.326.860	108	1.230.320	106	1.158.696	100
4. Celotni kapital	439.980	102	430.986	111	389.667	112
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	53.859	71	75.820	84	90.421	154
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.541.371	99	1.553.547	114	1.361.540	98
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	71.413	116	62.078	98	63.298	102
2. Čisti neobrestni prihodki	53.447	99	53.577	99	54.018	105
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	59.341	108	55.006	107	51.280	100
4. Amortizacija	5.274	112	4.694	99	4.721	98
5. Oslabitve in rezervacije	(14.877)	503	(2.960)	(14)	21.769	(2.766)
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	75.123	128	58.917	149	39.545	65
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(11.531)	141	(8.184)	196	(4.166)	47
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(67.538)		(11.802)		7.017	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	12.981		2.242		(1.343)	
Število poslovalnic	48		48		51	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	837		823		848	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		1	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	34,78		34,07		30,81	

SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2022		12. 2021		12. 2020	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
1. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,30		13,71		13,75	
2. Količnik temeljnega kapitala	13,30		13,71		13,75	
3. Količnik skupnega kapitala	15,96		13,71		13,75	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	0,90		1,17		1,79	
2.a - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,10		1,48		2,32	
2.b Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	0,96		1,31		2,00	
3. a Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	77,62		81,32		72,76	
3. b Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	77,62		81,32		72,76	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	14,75		4,89		5,01	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	1,79		1,67		1,78	
2. Marža finančnega posredništva	3,13		3,11		3,31	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,89		1,59		1,11	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,60		1,37		1,00	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	17,56		14,52		10,61	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	14,87		12,50		9,49	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,62		1,61		1,58	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	219		306		245	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	150		153		154	
3. Količnik finančnega vzvoda	8,15		8,87		8,74	

VI. Računovodsko poročilo skupine SKB in SKB banke

Izjava o odgovornosti posloводства

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in SKB banke za leto, končano na dan 31. 12. 2022, 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. 2022.

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, 28. 3. 2023



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Poročilo neodvisnega revizorja



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem SKB Banke, d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze SKB Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze SKB Skupine (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo posamični izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022, posamični izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamični izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamični izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2022 in njenega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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 (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta"). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in oslabilte kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2022 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 2.965 milijone evrov, kar predstavlja 67% vseh sredstev banke in 2.975 milijone evrov oziroma, 67% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabilte v skupni višini 46 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabilte v skupni višini 54 milijonov evrov.

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabiltev, vključno z razumevanja procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je



Building a better
working world

Na datum poročanja predstavljajo oslabilte kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno izvršnih direktorjev o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabilte vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upošteva pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2022 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 42 milijonov evrov (banka) in 53 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja priznala oslabilte v skupni višini 34 milijonov evrov in skupina v višini 42 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabilte za kredite strankam, ki niso banke, priznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene izvršnih direktorjev o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2022 ima banka priznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 2.970 milijone evrov (skupina: 2.976 milijone evrov) in oslabilte v skupni višini 12 milijonov evrov (skupina: 12 milijonov evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju in geopolitične situacije, kot rezultat konflikta v Ukrajini, ki jih interni modeli težje zaznajo, poleg redne presoje znatnega povečanja kreditnega tveganja je Skupina v letu 2022 dodatno uporabila tudi strokovno presojo za porazdelitev sredstev med žepke. Na osnovi strokovne presoje je Skupina pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenila na posameznih podjetjih, prizadetih z energetske krize.

Glede na to, da so oslabilte za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 7.3. k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom: Kreditno tveganje.

Prišlo pri kreditih strankam, ki niso banke do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka in skupina posledično priznati zneske izgub zaradi oslabilte skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabilte ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabilte kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin v katerih poslujejo posojiljemalci in presodili, ali ključne presoje izvršnih direktorjev ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabilte z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabilte, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se z izvršnimi direktorji pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke in skupine z vidika posameznega posojiljemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne veščake.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabilte kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veščakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabilte za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

V povezavi s prilagoditvami modela smo ocenili uporabljene predpostavke banke in skupine pri določanju specifičnih kriterijev za razvrščanje v skupinah, ter ocenili ustreznost razkritij v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabilte banka in skupina upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povečanje obrestnih mer in kriza dobavnih verig) in konflikta v Ukrajini. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD) in FLI, banka ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veščaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 7.3. Kreditno tveganje, 2.3.4.5. Oslabilte finančnih instrumentov, 2.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in 2.4.17. Oslabilte.



Building a better
working world

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine in našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Izvršni direktorji so odgovorni za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost, da na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost izvršnih direktorjev in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Izvršni direktorji so odgovorni za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo izvršnih direktorjev, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Izvršni direktorji so pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorni za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje/skupina, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če nameravajo izvršni direktorji banko/skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nimajo druge možnosti, kot da napravijo eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov ter potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in skupinski računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z Mednarodnimi standardi 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 posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in skupinskih 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 posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, 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 notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih očen ter z njimi povezanih razkritij izvršnih direktorjev;



Building a better
working world

- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost banke in skupine, da nadalujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti uporabe predpostavke delujočega podjetja izvršnih direktorjev, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

Obenem smo pristojnim za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi za odpravo teh nevarnosti.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 4.5.2021, predsednik Upravnega odbora je pogodbo o revidiranju podpisal dne 4.10.2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z banko, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja banke, znaša dve leti. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Nena Cvetkovska.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji


Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

Nerevizijske storitve

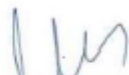
Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 28. marec 2023


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

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1
4/4


Nena Cvetkovska
Pooblaščenca revizorka

1. Računovodski izkazi SKB banke in skupine SKB

1.1. Izkaz poslovnega izida

000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka		
		2022	2021 Prerazvrščeno	2022	2021 Prerazvrščeno	
	Prihodki iz obresti in obrestim podobni prihodki	107.566	96.836	93.817	82.146	
	Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	87.125	77.749	73.376	63.059	
	Prihodki podobni obrestnim prihodkom	20.441	19.087	20.441	19.087	
	Odhodki za obresti in podobni odhodki	(22.405)	(20.068)	(22.404)	(20.068)	
	Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(2.691)	(1.682)	(2.690)	(1.682)	
	Odhodki podobni obrestnim odhodkom	(19.714)	(18.386)	(19.714)	(18.386)	
	Čiste obresti	2.4.1.	85.161	76.768	71.413	62.078
	Prihodki iz dividend	2.4.2.	264	7.714	9.413	
	Prihodki iz opravnin (provizij)		50.184	46.061	45.577	
	Odhodki za opravnine (provizije)		(11.057)	(9.476)	(8.727)	
	Čiste opravnine (provizije)	2.4.3.	39.127	36.585	39.340	36.850
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.4.4.	(369)	(84)	206	(17)
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	2.4.5.	1.912	1.757	1.912	1.757
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.6.	(603)	2.228	(603)	2.228
	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.4.8.	558	567	558	567
	Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	2.4.9.	(25)	27	(25)	24
	Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.4.10.	148	32	32	(1)
	Drugi čisti poslovni dobički / izgube	2.4.11.	5.206	3.948	4.259	2.799
	Finančni in poslovni prihodki in odhodki		131.379	121.991	124.806	115.698
	Administrativni stroški	2.4.12.	(61.073)	(56.658)	(55.155)	(51.195)
	• stroški dela		(39.987)	(37.683)	(36.176)	(34.219)
	• splošni in administrativni stroški		(21.086)	(18.975)	(18.979)	(16.976)
	Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.4.13.	(4.186)	(3.811)	(4.186)	(3.811)
	Amortizacija	2.4.14.	(6.443)	(5.896)	(5.274)	(4.694)
	Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.4.15.	49	(39)	49	(39)
	Rezervacije	2.4.16.	5.471	(1.156)	5.482	(735)
	Oslabitve	2.4.17.	10.402	2.290	9.395	3.695
	Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	2.4.18.	6	(2)	6	(2)
	DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		75.605	56.719	75.123	58.917
	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.19.	(14.547)	(10.711)	(11.531)	(8.184)
	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		61.058	46.008	63.592	50.733
	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		61.058	46.008	63.592	50.733
	Lastnikov obvladujoče banke		61.058	46.008	63.592	50.733

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	61.058	46.008	63.592	50.733
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	(54.496)	(9.554)	(54.557)	(9.560)
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	843	6	782	0
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	843	6	782	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preražvrščene v poslovni izid	0	(0)	0	0
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	(55.339)	(9.560)	(55.339)	(9.560)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(68.320)	(11.802)	(68.320)	(11.802)
• Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(68.631)	(12.333)	(68.631)	(12.333)
• Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid	311	531*	311	531*
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preražvrstijo v poslovni izid	12.981	2.242	12.981	2.242
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	6.562	36.454	9.035	41.173
Lastnikov obvladujoče banke	6.562	36.454	9.035	41.173

* V letnem poročilu za leto 2021 je bila ta postavka prikazana v sklopu postavke Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu.

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3. Izkaz finančnega položaja

000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
SREDSTVA					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.20.	553.930	448.435	553.930	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.4.21.	11.203	5.707	11.203	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.22.	20.287	20.890	20.287	20.890
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.24.	361.715	464.796	361.715	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.25.	3.396.479	2.827.044	3.386.488	2.821.964
• dolžniški vrednostni papirji		141.755	195.439	141.755	195.439
• krediti bankam		271.655	60	271.655	60
• krediti strankam, ki niso banke		2.974.743	2.626.570	2.965.354	2.621.892
• druga finančna sredstva		8.326	4.975	7.724	4.573
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.27.	0	0	20.454	20.454
Opredmetena sredstva		39.696	38.648	30.914	30.962
• opredmetena osnovna sredstva	2.4.28.a)	38.513	37.577	28.552	28.669
• naložbene nepremičnine	2.4.28.b)	1.183	1.071	2.362	2.293
Neopredmetena sredstva	2.4.29.	14.714	12.465	13.036	10.645
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.19.	11.829	626	10.144	0
• terjatve za davek		0	626	0	0
• odložene terjatve za davek		11.829	0	10.144	0
Druge sredstva	2.4.30.	26.939	19.325	11.737	4.254
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.4.31.	0	4	0	4
Skupaj sredstva		4.436.792	3.837.940	4.419.908	3.828.111
OBVEZNOSTI					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.4.21.	11.118	5.677	11.118	5.677
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.32.	3.952.976	3.356.691	3.951.287	3.364.146
• vloge bank in centralnih bank		588	36.970	588	36.970
• vloge strank, ki niso banke		3.663.630	3.287.246	3.672.384	3.301.210
• krediti bank in centralnih bank		250.074	6.003	250.074	6.003
• druge finančne obveznosti		38.684	26.472	28.241	19.963
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	2.4.26.	607	1.165	607	1.165
Rezervacije	2.4.33.	9.044	15.616	8.403	14.918
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.19.	3.512	4.782	3.210	6.770
• obveznosti za davek		3.512	4.088	3.210	4.088
• odložene obveznosti za davek		0	694	0	2.682
Druge obveznosti	2.4.34.	10.427	11.423	5.303	4.449
Skupaj obveznosti		3.987.684	3.395.354	3.979.928	3.397.125
KAPITAL					
Osnovni kapital	2.4.35.	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	2.4.35.	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.4.35.	(39.330)	15.165	(39.242)	15.315
Rezerve iz dobička	2.4.35.	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček	2.4.35.	241.429	195.462	229.679	178.987
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	2.4.35.	61.058	46.008	63.592	50.733
Skupaj kapital		449.108	442.586	439.980	430.986
Lastnikov obvladujoče banke		449.108	442.586	439.980	430.986
Skupaj obveznosti in kapital		4.436.792	3.837.940	4.419.908	3.828.111

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala

000 EUR	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. 2022	52.784	104.061	15.165	29.106	241.470	442.586
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(54.495)	0	61.058	6.563
Drugo	0	0	0	0	(41)	(41)
Stanje 31. 12. 2022	52.784	104.061	(39.330)	29.106	302.487	449.108
Stanje 1. 1. 2021	52.784	104.061	24.719	29.106	195.312	405.982
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(9.554)	0	46.008	36.454
Drugo	0	0	0	0	150	150
Stanje 31. 12. 2021	52.784	104.061	15.165	29.106	241.470	442.586

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke

000 EUR	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. 2022	52.784	104.061	15.315	29.106	229.720	430.986
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(54.557)	0	63.592	9.035
Drugo	0	0	0	0	(41)	(41)
Stanje 31. 12. 2022	52.784	104.061	(39.242)	29.106	293.271	439.980
Stanje 1. 1. 2021	52.784	104.061	24.875	29.106	178.841	389.667
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(9.560)	0	50.733	41.173
Drugo	0	0	0	0	146	146
Stanje 31. 12. 2021	52.784	104.061	15.315	29.106	229.720	430.986

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5. Izkaz denarnih tokov

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		75.605	56.719	75.123	58.917
Amortizacija		6.443	5.896	5.274	4.694
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		311	531	311	531
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(15.401)	(1.910)	(14.404)	(3.736)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev		(784)	0	(784)	0
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		(23)	(28)	(23)	(25)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev		(32)	(1)	(32)	(1)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		(1.768)	172	(1.700)	185
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		64.351	61.379	63.764	60.565
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(348.224)	(153.878)	(344.553)	(170.314)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		(5.575)	3.242	(5.575)	3.242
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		603	6.992	603	6.992
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		0	6.120	0	6.120
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		3.638	2.316	3.273	2.198
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(337.236)	(180.409)	(333.333)	(185.540)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(9.654)	7.861	(9.521)	(3.326)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		522.903	147.374	515.907	143.690
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		5.213	(3.898)	5.213	(3.898)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		0	(6.120)	0	(6.120)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		517.337	157.775	508.193	153.703
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(558)	(567)	(558)	(567)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		911	184	3.059	572
Denarni tokovi pri poslovanju		239.030	54.875	235.118	33.941
(Plačani) / vrjnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(14.045)	(4.067)	(12.254)	(521)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		224.985	50.808	222.864	33.420

	000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			2022	2021	2022	2021
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU						
Prejemki pri naložbenju			103.338	21.619	84.607	29.259
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev			18.923	(7.298)	192	342
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti			51.972	19.013	51.972	19.013
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo			32.443	9.904	32.443	9.904
Izdatki pri naložbenju			(25.803)	(138.445)	(4.952)	(128.696)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)			(22.163)	(12.630)	(1.339)	(3.121)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(3.640)	(2.839)	(3.613)	(2.599)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)			0	(122.976)	0	(122.976)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			77.535	(116.826)	79.655	(99.437)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU						
Prejemki pri financiranju			80.000	0	80.000	0
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti			80.000	0	80.000	0
Izdatki pri financiranju			0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju			80.000	0	80.000	0
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(2.854)	(3.755)	(2.854)	(3.755)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			382.520	(66.018)	382.520	(66.018)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.4.39.		448.438	518.211	448.438	518.211
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	1.4.39.		828.104	448.438	828.104	448.438

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

Pojasnila v točki 2. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka		
		2022	2021	2022	2021	
Denarni tokovi od obresti in dividend			83.588	80.403	70.097	65.957
Plačane obresti			(22.650)	(1.330)	(22.649)	(1.317)
Prejete obresti			106.238	81.733	92.746	67.274
Plačane dividende			0	0	0	0
Prejete dividende			264	163	7.714	9.413
Denarni tokovi od plačil obveznosti iz najemov			(1.304)	(1.130)	(1.054)	(1.063)

2. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke

2.1. 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. 2022:

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 31. 3. 2022, 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 skladno 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 skladno 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.

Opredelitev skupine

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 SKB banke. 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. 2022 je znašala konsolidirana bilančna vsota skupine SKB Leasing 546.001 tisoč EUR (2021: 524.660 tisoč EUR), konsolidiran kapital 27.660 tisoč EUR (2021: 27.980 tisoč EUR) in konsolidiran dobiček poslovnega leta 7.068 tisoč EUR (2021: 6.229 tisoč EUR).

SKB banka je del skupine OTP. 100 % lastnik banke je OTP BANK Nyrt., Madžarska. Sedež OTP banke 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: www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2022 je bilo 925 zaposlenih (2021: 908), od tega 837 (2021: 823) na sedežu SKB banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v 48 poslovalnicah (2021: 48) širom Slovenije, ter 88 (2021: 85) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2022 v SKB banki 823,8 (2021: 841,3) in v skupini SKB 910,8 (2021: 924,1).

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.2.1. Osnova priprave

Vodstvo SKB d.d. je dne 27. 3. 2023 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2022.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so pripravljani ob predpostavki, da bo banka poslovala tudi v predvidljivi prihodnosti.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljani skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela EU, ter skladno 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 2022 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (000 EUR), razen, če ni navedeno drugače.

2.2.2. Sprememba računovodskih usmeritev

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

Sprejete računovodske usmeritve so skladne z lanskoletnimi usmeritvami, z izjemo naslednjih sprememb MSRP, ki jih je skupina sprejela na dan 1. januarja 2022:

- **MSRP 3 Poslovne združitve; MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva; MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ter letne izboljšave za obdobje 2018–2020 (spremembe)**
Spremembe veljajo za letna obdobja, ki so se začela 1. januarja 2022 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Upravni odbor UOMRS je izdal spremembe ozkega področja uporabe standardov MSRP na naslednji način:
- **MSRP 3 Poslovne združitve (spremembe)** posodablja sklicevanje v MSRP 3 iz prejšnje različice Temelnjega okvira za računovodsko poročanje Upravnega odbora za mednarodne računovodske standarde na trenutno veljavno različico, izdano leta 2018, ne da bi to bistveno vplivalo na računovodske zahteve za poslovne združitve.
- **MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (spremembe)** družbi prepovedujejo, da bi od nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev odštelo prejete zneske od prodaje proizvodov, ki so bili proizvedeni, medtem ko je družba spravljal opredmeteno osnovno sredstvo na lokacijo in v stanje, ki je potrebno za delovanje, kot ga je predvidelo poslovanje. Namesto tega družba te prejete zneske od prodaje proizvodov in z njimi povezane stroške pripozna v poslovnem izidu.
- **MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (spremembe)** določajo, katere stroške podjetje vključuje pri določanju stroškov izpolnjevanja pogodbe za namen ocenjevanja, ali je pogodba kočljiva. Spremembe pojasnjujejo, da so stroški izpolnjevanja pogodbe stroški, ki se nanašajo neposredno na pogodbo, ter vključujejo dodatne stroške za izpolnjevanje te pogodbe, ter dodelitev drugih stroškov, ki so nanašajo neposredno na izpolnjevanje pogodb.
- **Letne izboljšave za obdobje 2018–2020** uvajajo manjše spremembe v MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 41 Kmetijstvo in ponazoritvene primere, ki spremljajo MSRP 16 Najemi.
- **MSRP 16 Najemi – Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19 po 30. juniju 2021 (sprememba)**

Sprememba se uporablja za letna obdobja poročanja, ki so se začela 1. aprila 2021 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, tudi v računovodskih izkazih, ki še niso bili odobreni za izdajo na datum izdaje spremembe. Marca 2021 je odbor spremenil pogoje praktične rešitve v MSRP 16, ki najemnikom zagotavljajo pomoč pri uporabi smernic MSRP 16 o spremembah najema za prilagoditve najemnin, ki so neposredna posledica pandemije zaradi COVID-19.

Po spremembi se zdaj uporablja praktična rešitev za prilagoditve najemnin, če znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. junija 2022 ali pred tem ter so obenem izpolnjeni tudi drugi pogoji za uporabe praktične rešitve.

Spremembe niso vplivale na računovodske izkaze skupine SKB in SKB banke.

2.2.2.2. 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 17: Zavarovalne pogodbe**
Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali pozneje z dovoljeno uporabo pred tem datumom, če družba uporablja tudi MSRP 9 Finančni instrumenti na datum, ko prvič uporablja MSRP 17 oziroma prej. To je celoviti novi računovodski standard, ki zajema pripoznavanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 se uporablja za vse vrste izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb ter za naložbene pogodbe z možnostjo diskrecijske udeležbe.
Skupina SKB in SKB banka ne izdaja pogodb na podlagi MSRP 17, zato uporaba tega standarda ne vpliva na finančno uspešnost, finančni položaj ali denarne tokove.
- **MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in Napotki za uporabo MSRP v praksi št. 2: Razkrivanje računovodskih usmeritev (spremembe)**
Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe zagotavljajo smernice za uporabo presojanja bistvenosti za razkritja računovodskih usmeritev. Predvsem spremembe MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev. V napotkih za uporabo so dodani tudi napotki in ponazoritveni primeri za pomoč pri uporabi koncepta bistvenosti pri presojanju razkrivanja računovodskih usmeritev.
- **MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (spremembe)**
Spremembe začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, in se uporabljajo za spremembe računovodskih usmeritev in spremembe računovodskih ocen, ki se pojavijo na začetku tega obdobja ali po njem. Spremembe uvajajo novo opredelitev računovodskih ocen, opredeljenih kot denarni zneski v računovodskih izkazih, za katere je značilna negotovost pri merjenju, če ne izhajajo iz popravka napake iz prejšnjega obdobja. Spremembe pojasnjujejo tudi, kakšne so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak.

- **MRS 12 Davek iz dobička: Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe omejujejo področje uporabe in dodatno pojasnjujejo področje izjem pri začetnem pripoznanju skladno z MRS 12 ter določajo, kako bi morala podjetja obračunati odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhaja iz ene same transakcije, kot so najemi in obveznosti iz razgradnje. Spremembe pojasnjujejo, da je pri plačilih, s katerimi družba poravna obveznost in so ta odbitna postavka za davčne namene, ob upoštevanju veljavne davčne zakonodaje potrebna presoja, ali se takšni odbitki za davčne namene pripišejo obveznosti ali povezani sestavini sredstev. Skladno s spremembami se izjema začetnega pripoznanja ne uporablja za transakcije, ki ob začetnem pripoznanju povzročajo enake obdavčljive in odbitnečasne razlike. Uporablja se samo, če pripoznanje najetega sredstva in obveznosti iz najema (ali elementa obveznosti iz razgradnje in sredstva iz razgradnje) povzroči obdavčljive in odbitnečasne razlike, ki niso enake.

Sprejetje sprememb k obstoječim standardom ne bo privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov skupine SKB in SKB banke.

2.2.2.3. 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):

- **MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, in jih je treba skladno z MRS 8 uvesti za nazaj. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave obveznosti, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, in da možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov družbe, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora družba izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojil, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

- **MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji in povratnem najemu (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. Prodajalec – najemnik predvsem določi plačila najemnin ali popravljena plačila najemnin, tako da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Prodajalec – najemnik skladno z MRS 8 uporablja spremembo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je družba prvič uporabila MSRP 16.

- **Sprememba MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom**

Spremembe naslavljajo priznano neskladje med zahtevami MSRP 10 in tistimi iz MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali razdelitve sredstev med lastnikom in pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da se celotni dobiček ali izguba pripozna, če transakcija vključuje obrat (ne glede na to, ali je del odvisnega podjetja ali ne). Delni dobiček ali izguba se pripozna, če transakcija vključuje sredstva, ki ne predstavljajo obrata, tudi če so ta sredstva deponirana v odvisnem podjetju. Upravni odbor UOMRS je decembra 2015 odložil datum začetka veljavnosti te spremembe za nedoločen čas do zaključka svojega raziskovalnega projekta o kapitalski metodi.

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.

2.2.3. Primerjalni podatki

V letu 2021 so bili učinki vrednotenja obrestnih izvedenih finančnih instrumentov prikazani v postavki Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. V letu 2022 smo prikaz učinkov uskladili z načinom prikaza skupine OTP. V letu 2022 so učinki prikazani v postavki Prihodki podobni obrestnim prihodkom in Odhodki podobni obrestnim odhodkom.

Sprememba je bila upoštevana v spodnjih poglavjih letnega poročila:

V POSLOVNO POROČILO

2.1. Poslovni rezultati skupine SKB v letu 2022 pod vplivom makroekonomskih dogajanj (povišanje obrestnih mer, inflacija, povišanje cen energentov)

6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine

6.2. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke

VI RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB IN SKB BANKE

2.4.1. Čiste obresti

2.4.5. Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

Razen zgoraj opisanega, so konsolidirani računovodski izkazi pripravljeni skladno z istimi računovodskimi usmeritvami kot konsolidirani računovodski izkazi za leto, ki se je končalo 31. 12. 2021.

000 EUR	Skupina SKB			
	2022	2021 Prerazvrščeno	Prerazvrstitev	2021 Predhodno
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	107.566	96.836	18.682	78.154
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(22.405)	(20.068)	(18.330)	(1.738)
Čiste obresti	85.161	76.768	352	76.416
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	1.912	1.757	(352)	2.109

000 EUR	SKB banka			
	2022	2021 Prerazvrščeno	Prerazvrstitev	2021 Predhodno
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	93.817	82.146	18.682	63.464
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(22.404)	(20.068)	(18.330)	(1.738)
Čiste obresti	71.413	62.078	352	61.726
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	1.912	1.757	(352)	2.109

2.2.4. 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 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 oslabilve finančnih sredstev, izgube zaradi oslabilve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, izgube zaradi oslabilve 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.

Ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi:

- spremenjenih gospodarskih pogojev;
- spremenjenih makroekonomskih napovedi;
- spremenjene odplačilne sposobnosti komitentov;
- spremembe vrednosti zavarovanj.

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.

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 poštenu vrednosti je podrobno opisano v pojasnilih 2.3.6 do 2.3.8.

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 2022 skupina SKB in SKB banka nista spremenili poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Poštena vrednost finančnih sredstev je razkrita v poglavju 4. računovodskega dela letnega poročila.

Oslabitev posojil in terjatev

Skupina SKB in SKB banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Izvajamo posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, uporabljamo 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 oslabitev na zdravem portfelju izračunamo 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, in 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 banka SKB pozorno spremlja tudi potencialne učinke, ki izhajajo iz makroekonomskih gibanj, na portfelj skupine. Ključni elementi spremljave z vidika MSRP 9 so:

- analiza dodatnih kriterijev za razvrščanje strank z vidika znatnega povečanja kreditnega tveganja za alokacijo v žepek 2;
- uskladitev PD in LGD krivulj z makroekonomskimi pričakovanji;
- spremembe v izboru in utežeh scenarijev skladno s pričakovanimi razmerami v makroekonomskem okolju.

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih 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. Ocenijo se vrednosti pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdelajo oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

Oslabitev dobrega imena

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

Življenjska doba opredmetenih 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 11.885 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

SKB banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 10.907 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.

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, akreditivne in kreditne linije skladno z zahtevami MSRP 9. Skupina SKB in SKB banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja. Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) za zunajbilančne postavke je določen v razdelku »Izpostavljenost ob neplačilu«.

Rezervacije za obveznosti do zaposlenecv

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

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.

2.3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.3.1. 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 SKB 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.

2.3.2. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021.

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčnem tečaju 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.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nenenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

2.3.3. Denarni ustrezniki

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 ter
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, in naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa z originalno zapadlostjo do 3 mesecev, primerne za zastavo pri ECB.

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.

2.3.4. Finančni instrumenti

2.3.4.1. Začetno priznanje in odprava priznanja finančnih instrumentov

2.3.4.1.1. Začetno priznanje

Skupina SKB in SKB banka priznata finančno sredstvo ali finančno obveznost v svojem izkazu finančnega položaja na dan trgovanja oziroma ko postane stranka v pogodbenih določbah finančnega instrumenta.

Finančno sredstvo ali finančno obveznost skupina SKB in SKB banka skladno z MSRP 9 ob začetnem priznanju razvrstita med:

- finančna sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva ali obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida;
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- finančna sredstva ali obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Ob začetnem priznanju 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 priznani 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 priznani na osnovi datuma trgovanja.

2.3.4.1.2. Spremembe finančnih instrumentov in odprava priznanja

Pogodbena sprememba denarnih tokov nastane zaradi:

- spremembe kreditnih pogojev zaradi komercialnih razlogov, dogovor ni povezan s povečanjem kreditnega tveganja posojiljemalca;
- 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 priznanja. 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 prizna 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 priznanja 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 priznani kredit je potrebno opraviti SPPI test.

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

Skupina SKB in SKB banka odpravita priznanje 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 priznanja, priznati dobičke ali izgube pri prodaji ter priznati prejeme kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne prizna 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 priznanja finančnega sredstva. Odpis finančnih sredstev, ki so še v postopku izterjave in pravnih postopkih, ne vpliva na pravice v izvršilnih postopkih.

Skupina SKB si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonsko upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Preostala vrednost finančnih sredstev, ki so celoti odpisana, je na 31. 12. 2022 39.406 tisoč EUR (na 31. 12. 2021: 47.530 tisoč EUR).

2.3.4.2. Razvrščanje in merjenje

Po MSRP 9 razvrščamo finančne instrumente glede na:

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

2.3.4.2.1. 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 uporablja presojo in upošteva vse ustrezne dokaze, ki so na voljo.

Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina SKB in SKB banka upošteva naslednje informacije:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo skladno 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 poslovnega osebja, odgovornega za te posle, na podlagi kriterijev nagrajevanja, določenih v internih aktih SKB skupine (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni 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 pošteni 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 pošteni 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 pošteni vrednosti prek poslovnega izida'

Vsa finančna sredstva, ki niso razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni 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 pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

2.3.4.2.2. 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 pošteni 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).

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

2.3.4.2.4. Merjenje finančnih instrumentov

Ob začetnem pripoznanju so finančna sredstva in obveznosti merjene po pošteni vrednosti. V primeru finančnega instrumenta, ki se ne meri po pošteni 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;
- pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali
- pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

2.3.4.3. 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.

V letu 2022 ni bilo prerazvrstitev finančnih sredstev.

2.3.4.4. 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 preračunave 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 določi, 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.

2.3.4.5. 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:

Žep 1

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

Žep 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.

Žep 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 kakovosti 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 2 (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;
- s preseganjem vnaprej določenega praga količnika vrednosti izpostavljenosti na vrednost zavarovanja (angl LTV), pri čemer je vrednost praga vezana na makroekonomske razmere;
- z upoštevanjem zamude plačilnega sredstva večje od 10 dni v določenem obdobju v primeru neveljavne bonitetne ocene stranke;
- z izrazito spremembo v makroekonomskem okolju, katerega posledica je bistveno povečanje pričakovanih doživljenjskih kreditnih izgub;
- z oceno tveganosti sektorja, v katerem podjetje posluje, v kombinaciji z bonitetno oceno podjetja;
- z relativno spremembo doživljenjske verjetnosti neplačila ob prvem pripoznanju glede na trenutno pričakovano verjetnost neplačila.

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. Odločitev o razporeditvi naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi s prvotno naložbo. Skladno s smernicami EBE za odložena posojila je skupina v zdrav del portfelja razporedila tudi posamezna odložena posojila, sklenjena zaradi pandemije COVID-19.

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 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 banka SKB 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. Izpostavljenost je v vseh točkah dodatno prilagojena s stopnjo predplačila, ocenjeno na osnovi interno zgrajenega modela. 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 ali statističnega modela. Izvenbilančne izpostavljenosti (nečrpane naložbe, garancije in podobno) vstopajo v kalkulacijo prilagojene z upoštevanjem konverzijskega faktorja (angl. CCF). Ocena konverzijskih faktorjev je določena s statističnim modelom 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 in je izračunan na osnovi segmenta, produkta ter vrednosti bonitetne ocene stranke. Parameter ocene vrednosti neplačila mora biti konsistenten z uporabo stopnje ozdravitve (angl. cure rate).

Stopnja izgube ob neplačilu (LGD)

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

- zavarovan del portfelja: osnovni vir podatkov za postavitev 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.

Spremembe v metodologiji izračuna pričakovanih kreditnih izgub v letu 2022

Spremembe v metodologiji, uvedene v letu 2022, ki so pomembno vplivale na višino pričakovanih kreditnih izgub, so bile naslednje:

- uveden je bil nov model ocene konverzijskega faktorja;
- razvit je bil nov statistični model ocene pričakovane življenjske dobe posameznih produktov;
- razvit je bil nov model ocene stopnje predčasnega plačila, ki je bil vgrajen v izračun izpostavljenosti ob neplačilu;
- izboljšani je bil model zaznave pomembnega povečanja kreditnega tveganja z relativno spremembo doživljenjske verjetnosti neplačila ob prvem pripoznanju glede na trenutno pričakovano verjetnost neplačila;
- razvit je bil nov model verjetnosti neplačila, ki SKB banki omogoča, da natančneje ovrednoti verjetnost neplačila posamezne naložbe;
- uveden je bil nov element znatnega povečanja kreditnega tveganja, ki temelji na osnovi razvoja dogodkov v makroekonomskem okolju.

Strokovne presoje

Poleg redne presoje znatnega povečanja kreditnega tveganja je SKB skupina v letu 2022 dodatno uporabila tudi strokovno presojo za porazdelitev sredstev med žepke. Na osnovi strokovne presoje je SKB skupina pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenila na posameznih podjetjih, prizadetih z energetske krizo. Pomembno povečanje kreditnega tveganja na osnovi strokovne presoje ni več zaznano na podjetjih, prizadetih z epidemijo COVID 19.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ter analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti prikazuje učinek različnih scenarijev na datum 31. 12. 2022 pri predpostavki 100 % uteži na posameznem scenariju.

Scenarij \ leto	Utež scenarija	2023	2024	2025	ECL občutljivost (100 % utež)
Rast BDP					
"Optimistični" scenarij	0,2	3,47 %	3,725 %	3,725 %	11.652
"Napovedni" scenarij	0,6	1,37 %	3,175 %	3,75 %	16.439
"Stresni" scenarij	0,2	-2,3 %	-1,025 %	2,675 %	32.523
Skupaj	1,0				16.945

2.3.5. Finančna sredstva, v posesti za trgovanje

Finančna sredstva v posesti za trgovanje so tista finančna sredstva, ki se pridobijo za prodajo 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 pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

2.3.5.1. 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. 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 knjiženi 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, knjižijo 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".

2.3.5.2. 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 "Akumuliran drugi vseobsegajoči donos", 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. V letu 2022 nismo imeli takšnih izvedenih finančnih instrumentov.

2.3.5.3. 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".

2.3.6. 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".

2.3.7. 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.

2.3.8. 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.

2.3.9. 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 neporavnani znesek glavnice. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje, 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. 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.

2.3.10. Opredmetena sredstva

2.3.10.1. 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 %	2022	2021
Zgradbe in njihovi pomembnejši deli	1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
Pohištvo in vgrajena oprema	6,7 – 15,0	6,7 – 15,0
Računalniki	11,11 – 50,0	11,11 – 50,0
Oprema in drugo	6,7 – 33,3	6,7 – 33,3

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 preverja tržno vrednost nepremičnin na tri (3) leta oziroma ob nastopu dogodka, ki bi lahko vplival na znižanje tržne vrednosti. Cenitev opravijo za to pooblaščenilci vrednosti nepremičnin. Na vsak datum bilance stanja se opravi pregled ali obstajajo znaki oslabitve. Če obstajajo, skupina SKB in SKB banka pripravi izračun izgube zaradi oslabitev. Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. Če knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida.

2.3.10.2. 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".

2.3.11. 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.

2.3.11.1. Računalniška programska oprema

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

v %	2022	2021
računalniška programska oprema	14,3 – 20,0	14,3 – 20,0

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.

2.3.11.2. Dobro ime

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

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

2.3.12. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

2.3.12.1. 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.

2.3.12.2. 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 na začasne 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 "Akumulirani drugi vseobsegajoči donos", se ravno tako pripozna v tej postavki.

2.3.13. 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 poštenu 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.

2.3.14. 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.

2.3.14.1. 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.

2.3.14.2. 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 in se podaljšuje za vsako iztečeno leto najema.

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 skupine SKB.

Najemi, ki ne izpolnjujejo pogojev za priznanje

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).

2.3.15. 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 priznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

2.3.16. 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".

2.3.17. 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 priznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške nadomestil. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med začetno priznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti je priznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

2.3.18. 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, priznana 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.

2.3.19. 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 dolжник ni izvedel plačila v roku dolžniškega instrumenta. Izdane so strankam in bankam kot oblika zavarovanja.

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

2.3.20. 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 skladno 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kakor tudi aktuarski dobički / izgube, zmanjšani / povečani za morebiten odložen davek ter oslabitve dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Skladno z MSRP 2 je potrebno vkalkuliran znesek za delnice, ki bodo pozneje podeljene, pripoznati kot strošek v izkazu uspeha in knjižiti na kapital – zadržani dobiček. Obveznost mora biti merjena po poštenu vrednosti.

2.3.21. 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 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 oslabitve oz. pred upoštevanjem pričakovanih kreditnih izgub) razen v primeru kupljenih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ali finančnih sredstev, ki so kasneje oslabljena. V teh primerih se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na podlagi neto odplačne vrednosti (po upoštevanju oslabitev oz. pričakovanih kreditnih izgub).

Obrestim podobni prihodki in odhodki izvedenih finančnih instrumentov so izračunani brez uporabe metode efektivnih obresti. Pozitivna oz. negativna prilagoditev poštene vrednosti je vključena med obrestim podobne prihodke in odhodke.

2.3.22. Prihodki iz dividend

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

2.3.23. Prihodki in odhodki iz provizij

Provizije, ki jih skupina SKB in SKB banka obračunavata in zaračunavata strankam za opravljanje finančnih storitev, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, če podjetje izpolnjuje svojo pogodbeno obveznost, skladno 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.

2.3.24. 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.

2.3.25. 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.

2.3.26. 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.

2.3.27. 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.

2.3.28. 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.

2.3.29. 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.

2.3.30. 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.

2.3.31. 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 kolektivne pogodbe 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:

Skladno 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.

2.3.32. 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.

2.3.33. 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.

2.3.34. 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.

2.3.35. 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.

2.4. Pojasnila k finančnim izkazom skupine SKB in SKB banke

2.4.1. Čiste obresti

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021 Prerazvrščeno	2022	2021 Prerazvrščeno
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	107.566	96.836	93.817	82.146
Prihodki iz obresti izračunani z uporabo efektivne obrestne mere	87.125	77.749	73.376	63.059
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.701	5.430	5.701	5.430
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	81.264	71.677	67.518	57.104
Obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev – krediti strankam	160	451	157	334
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	0	191	0	191
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	20.441	19.087	20.441	19.087
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	349	0	349
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	56	0	56
Prihodki iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	20.441	18.682	20.441	18.682
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(22.405)	(20.068)	(22.404)	(20.068)
Odhodki za obresti izračunani z uporabo efektivne obrestne mere	(2.691)	(1.682)	(2.690)	(1.682)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(2.312)	(893)	(2.311)	(893)
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(342)	(769)	(342)	(769)
Drugo	(37)	(20)	(37)	(20)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(19.714)	(18.386)	(19.714)	(18.386)
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	(56)	0	(56)
Odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(19.714)	(18.330)	(19.714)	(18.330)
Čiste obresti	85.161	76.768	71.413	62.078

V letu 2022 smo prestavili prihodke od obresti za depozite prek noči pri Banki Slovenije v domači valuti, iz prihodkov od obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, med prihodke od obresti iz vpoglednih vlog pri bankah, v višini 186 tisoč EUR.

Prerazvrščeni zneski so pojasnjeni v poglavju 2.2.3..

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Prihodki iz obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	15.715	12.084	15.065	11.728
• država	4.618	4.618	4.618	4.618
• finančne organizacije	2.949	(141)	10.100	5.363
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	38.093	35.839	37.892	35.729
• dolgoročni finančni najem	20.049	19.728	0	0
	81.424	72.128	67.675	57.438
Odhodki iz obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	(405)	(153)	(403)	(152)
• država	(6)	(6)	(6)	(6)
• finančne organizacije	(1.210)	(28)	(1.211)	(30)
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	(691)	(706)	(691)	(705)
	(2.312)	(893)	(2.311)	(893)

2.4.2. Prihodki iz dividend

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in iso v posesti za trgovanje	264	163	264	163
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	0	0	7.450	9.250
Skupaj	264	163	7.714	9.413

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.

2.4.3. Čiste opravnine (provizije)

Skupina SKB	2022			2021		
	000 EUR	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.210	8.118	12.328	4.525	3.816	8.341
Transakcijski in is strank	12.166	3.972	16.138	9.902	1.310	11.212
Plačilni promet	3.991	7.290	11.281	4.085	9.125	13.210
Dana jamstva	43	2.459	2.502	48	2.348	2.396
Kreditno poslovanje	2.369	972	3.341	2.964	3.724	6.688
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	1.916	1.916	0	1.802	1.802
Druge storitve	255	480	735	217	507	724
Prihodki za lasten račun skupaj	23.034	25.207	48.241	21.741	22.632	44.373
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(7.275)	(7.275)	0	(6.260)	(6.260)
Transakcijski in is strank	0	0	0	0	0	0
Plačilni promet	0	(1.458)	(1.458)	0	(1.330)	(1.330)
Prejeta jamstva	0	(1.047)	(1.047)	0	(645)	(645)
Kreditno poslovanje	0	(386)	(386)	0	(456)	(456)
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	0	0	0	0	0
Druge storitve	0	(51)	(51)	0	(48)	(48)
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(10.217)	(10.217)	0	(8.739)	(8.739)
Čiste opravnine za lasten račun	23.034	14.990	38.024	21.741	13.893	35.634
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0
Skrbništvo in sorodne storitve	0	0	0	0	12	12
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	249	770	1.019	124	759	883
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	192	732	924	175	618	793
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	441	1.502	1.943	299	1.389	1.688
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	(466)	(466)	0	(361)	(361)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(298)	(298)	0	(303)	(303)
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(76)	(76)	0	(73)	(73)
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	0	0	0	0	0
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(840)	(840)	0	(737)	(737)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	441	662	1.103	299	652	951
Skupaj prihodki iz opravnin	23.475	26.709	50.184	22.040	24.021	46.061
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(11.057)	(11.057)	0	(9.476)	(9.476)
Čiste opravnine	23.475	15.652	39.127	22.040	14.545	36.585

SKB banka	2022			2021		
	000 EUR	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.424	4.995	9.419	4.525	3.817	8.342
Transakcijski in is strank	11.454	1.524	12.978	9.901	1.310	11.211
Plačilni promet	3.777	10.248	14.025	4.085	8.948	13.033
Dana jamstva	43	2.459	2.502	48	2.348	2.396
Kreditno poslovanje	3.081	3.420	6.501	2.964	3.724	6.688
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	1.893	1.893	0	1.802	1.802
Druge storitve	255	210	465	217	200	417
Prihodki za lasten račun skupaj	23.034	24.749	47.783	21.740	22.149	43.889
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(7.276)	(7.276)	0	(6.259)	(6.259)
Transakcijski in is stran	0	0	0	0	0	0
Plačilni promet	0	(1.456)	(1.456)	0	(1.329)	(1.329)
Prejeta jamstva	0	(1.047)	(1.047)	0	(645)	(645)
Kreditno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	0	0	0	0	0
Druge storitve	0	(51)	(51)	0	(48)	(48)
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(9.830)	(9.830)	0	(8.281)	(8.281)
Čiste opravnine za lasten račun	23.034	14.919	37.953	21.740	13.868	35.608
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0
Skrbništvo in sorodne storitve	0	0	0	0	12	12
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	249	770	1.019	124	759	883
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	192	732	924	175	618	793
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	441	1.502	1.943	299	1.389	1.688
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	(466)	(466)	0	(361)	(361)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(14)	(14)	0	(12)	(12)
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(76)	(76)	0	(73)	(73)
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	0	0	0	0	0
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(556)	(556)	0	(446)	(446)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	441	946	1.387	299	943	1.242
Skupaj prihodki iz opravnin	23.475	26.251	49.726	22.039	23.538	45.577
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(10.386)	(10.386)	0	(8.727)	(8.727)
Čiste opravnine	23.475	15.865	39.340	22.039	14.811	36.850

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2022 je bilo plačano 4.735 tisoč EUR davka na finančne storitve (2021: 4.333 tisoč EUR).

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Dobički					
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		443	342	0	0
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		206	9	206	9
		649	351	206	9
Izgube					
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(1.018)	(435)	0	(26)
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti		0	0	0	0
		(1.018)	(435)	0	(26)
Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, in iso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(369)	(84)	206	(17)

2.4.5. Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021 Prerazvrščeno	2022	2021 Prerazvrščeno
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov		252	376	252	376
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji		(113)	-	(113)	-
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi		1.773	1.381	1.773	1.381
		1.912	1.757	1.912	1.757

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

Prerazvrščeni zneski so pojasnjeni v poglavju 2.2.3..

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Dobički		93	4.551	93	4.551
Izgube		(696)	(2.323)	(696)	(2.323)
		(603)	2.228	(603)	2.228

Postavka vključuje izguba iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 603 tisoč EUR (2021: 48 tisoč EUR). Leta 2021 je bil v tej postavki tudi dobiček iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev v višini 2.275 tisoč EUR.

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

Postavka je vključevala 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 izdal Société Générale, skupina SKB in SKB banka nista izpostavljeni tržnimi tveganjem.

2.4.8. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	-	-	-	-	-
Čisti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	558	567	558	567	567
Dobički / izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov	-	-	-	-	-
	558	567	558	567	567

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.

2.4.9. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	(25)	27	(25)	24	24
	(25)	27	(25)	24	24

2.4.10. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Dobički	259	84	32	5	5
Izgube	(111)	(52)	-	(6)	(6)
	148	32	32	(1)	(1)

Dobiček pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev skupine SKB je v letu 2022 znašal 259 tisoč EUR (2021: 84 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa 111 tisoč EUR (2021: 52 tisoč EUR). Skupina SKB v letu 2022 ni imela izgub iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev (enako v letu 2021).

SKB banka je v letu 2022 imela 32 tisoč EUR dobičkov pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev (2021: 5 tisoč EUR) in ni imela izgub od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev (2021: 6 tisoč EUR). SKB banka v letu 2022 ni imela izgub iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev (enako v letu 2021).

2.4.11. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	2022	2021	2022
Dobički (drugi poslovni prihodki)				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	70	86	225	242
Prihodki od POS-terminalov, danih v najem	383	347	383	347
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	29	31	74	76
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	747	951	0	0
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	491	544	0	0
Drugi poslovni prihodki	3.630	2.047	3.678	2.156
	5.350	4.006	4.360	2.821
Izgube (drugi poslovni odhodki)				
Davki	(33)	(33)	0	0
Prispevki	0	0	0	0
Odhodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	(9)	(4)	(9)	(4)
Drugi poslovni odhodki	(102)	(21)	(92)	(18)
	(144)	(58)	(101)	(22)
Drugi čisti poslovni dobički in izgube	5.206	3.948	4.259	2.799

Drugi poslovni prihodki zajemajo prihodke iz naslova zaračunanih najemnin s pripadajočimi stroški v višini 686 tisoč EUR (2021: 653 tisoč EUR), razne vzpodbude v višini 563 tisoč EUR (2021: 724 tisoč EUR) in interno delo na projektih v višini 964 tisoč EUR (2021: 1.010 tisoč EUR). V letu 2022 so se nam drugi poslovni prihodki v primerjavi z letom 2021 povečali predvsem zaradi prihodkov iz naslova uporabnine neopredmetenih dolgoročnih sredstev, prejete pomoči gospodarstvu za omilitev posledic dviga cen energentov in za nakup antigenskih hitrih testov za samotestiranje na koronavirus, prihodkov iz naslova bonus/malus pri zavarovalnih poslih in odprave preveč vkalkuliranih bonusov.

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	2022	2021	2022
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema				
Do 1 leta	1.179	1.152	383	347
Nad 1 letom do 5 let	2.384	2.183	1.531	1.387
	3.563	3.335	1.914	1.734
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine				
Do 1 leta	118	101	314	288
Nad 1 letom do 5 let	73	68	365	452
	192	169	679	740

Med prihodnjimi minimalnimi prihodki smo letos upoštevali tudi prihodke od najemnin POS-terminalov.

2.4.12. Administrativni stroški

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Stroški dela				
Bruto plače	(32.967)	(30.755)	(29.778)	(27.871)
Delodajalčevi prispevki od plač	(4.463)	(4.198)	(4.448)	(4.188)
Drugi stroški dela	(2.557)	(2.730)	(1.950)	(2.160)
	(39.987)	(37.683)	(36.176)	(34.219)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(524)	(686)	(466)	(641)
Stroški reklame	(1.760)	(1.787)	(1.416)	(1.490)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(2.302)	(2.027)	(1.851)	(1.549)
Stroški informacijskega sistema	(4.609)	(3.977)	(4.058)	(3.472)
Stroški najemnin in zakupnin	(848)	(532)	(780)	(476)
Stroški službenih poti	(123)	(82)	(105)	(63)
Stroški vzdrževanja, upravljanja, varovanja in zavarovanja opredmetenih osnovnih sredstev	(3.729)	(2.993)	(3.555)	(2.866)
Stroški izobraževanja in štipendiranja	(342)	(248)	(332)	(241)
Stroški poštnine in komunikacije	(2.301)	(2.550)	(2.008)	(2.273)
Stroški nadzora	(930)	(1.072)	(930)	(1.072)
Stroški drugih storitev	(3.618)	(3.021)	(3.478)	(2.833)
	(21.086)	(18.975)	(18.979)	(16.976)
Administrativni stroški	(61.073)	(56.658)	(55.155)	(51.195)

Stroški drugih storitev skupine SKB vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 930 tisoč EUR (2021: 498 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 220 tisoč EUR (2021: 221 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev SKB banke vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 930 tisoč EUR (2021: 498 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 220 tisoč EUR (2021: 221 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Revizijske storitve:

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(237)	(237)	(172)	(172)
Druge storitve dajanja zagotovil	(88)	(89)	(84)	(60)
Druge storitve	-	-	-	-
	(325)	(326)	(256)	(232)

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	(2.790)	(2.280)	(2.790)	(2.280)
Vplačila v sklad za reševanje	(1.396)	(1.531)	(1.396)	(1.531)
	(4.186)	(3.811)	(4.186)	(3.811)

2.4.14. Amortizacija

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Opredmetena osnovna sredstva	(4.072)	(3.788)	(3.028)	(2.685)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.333)	(2.068)	(2.165)	(1.926)
Naložbene nepremičnine	(38)	(40)	(81)	(83)
	(6.443)	(5.896)	(5.274)	(4.694)

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Čisti dobički in izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	49	(39)	49	(39)
	49	(39)	49	(39)

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.

2.4.16. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	0	0	0
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	(325)	(154)	(316)	(132)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	5.753	96	5.753	96
Rezervacije za druge namene	43	(1.098)	45	(699)
	5.471	(1.156)	5.482	(735)

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 2.4.33.

2.4.17. Oslabitve

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(311)	(531)	(311)	(531)
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	9.930	2.821	8.923	4.226
	9.619	2.290	8.612	3.695
Oslabitve nefinančnih sredstev				
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	682	0	682	0
Oslabitev naložbenih nepremičnin	117	0	117	0
Oslabitve dobrega imena	0	0	0	0
Oslabitve drugih sredstev	(16)	0	(16)	0
	783	0	783	0
Oslabitve	10.402	2.290	9.395	3.695

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6	(2)	6	(2)
	6	(2)	6	(2)

2.4.19. Davki

	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
	000 EUR			
Izkaz poslovnega izida				
Davek iz dohodka	(14.096)	(10.583)	(11.376)	(8.166)
Odloženi davki	(451)	(128)	(155)	(18)
Skupaj	(14.547)	(10.711)	(11.531)	(8.184)
Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo				
Dobiček pred obdavčitvijo	75.605	56.719	75.123	58.917
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji	(14.365)	(13.442)	(14.273)	11.194
19 % od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	2.920	6.335	2.884	3.015
19 % od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	(3.377)	(4.258)	(673)	(725)
Koriščene davčne olajšave	726	(782)	686	(738)
Davek od dohodka za plačilo	(14.096)	10.583	(11.376)	8.166

Predpisana davčna stopnja znaša 19 %. Efektivna davčna stopnja SKB banke je za leto 2022 znašala 15 %, efektivna davčna stopnja skupine SKB pa je za leto 2022 znašala 19 %.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb				
Terjatve za davek	0	626	0	0
Odložene terjatve za davek	11.829	0	10.144	0
	11.829	626	10.144	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb				
Obveznosti za davek	3.512	4.088	3.210	4.088
Odložene obveznosti za davek	0	694	0	2.682
	3.512	4.782	3.210	6.770

Odložene terjatve in obveznosti za davek:

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	0	3.658	0	3.658
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	215	156	215	156
	12.044	3.120	10.359	1.132
Terjatve iz odloženih davkov				
Dolgoročne rezervacije				
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	187	254	163	250
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	83	126	89	89
Rezervacije za jubilejne nagrade	28	28	26	40
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	9.382	0	9.382	0
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	215	156	215	156
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	20	25	20	25
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.570	1.876	0	0
Amortizacija nad predpisano stopnjo	514	479	419	396
Oslabitev dobrega imena	36	167	36	167
Neto odloženi davki	11.829	(694)	10.144	(2.682)

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
Dolgoročne rezervacije		0	0	0
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		(101)	1	(1)
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		59	101	101
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		(5)	11	(5)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		23	1	23
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti		0	(111)	0
Oslabitev dobrega imena		(131)	(131)	(131)
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov		(155)	(128)	(155)

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov		215	3.814	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		215	3.814	215
Terjatve iz odloženih davkov		9.471	126	9.471
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		9.382	0	9.382
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa		89	126	89
Neto odloženi davki		9.256	(3.688)	9.256

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

Gibanje odloženih davkov

Skupina SKB											
000 EUR	Stanje na 31. 12. 2021	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2022
Obveznosti iz odloženih davkov	3.814	0	0	0	0	0	0	0	(3.599)	0	215
Vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3.658	0	0	0	0	0	0	0	(3.658)	0	0
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	0	0	0	0	0	0	0	59	0	215
Terjatve iz odloženih davkov	3.120	(307)	0	(96)	54	0	0	(109)	9.382	0	12.044
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	254	0	0	0	0	0	0	(99)	0	0	155
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	126	0	0	0	0	0	0	6	0	0	132
Rezervacije za jubilejne nagrade	28	0	0	0	0	0	0	(16)	0	0	12
Vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	0	0	0	59	0	0	0	0	0	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	9.382	0	9.382
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	25	0	0	0	(5)	0	0	0	0	0	20
Osnovna sredstva	479	0	0	35	0	0	0	0	0	0	514
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.876	(307)	0	0	0	0	0	0	0	0	1.569
Dobro ime	167	0	0	(131)	0	0	0	0	0	0	36
Neto odloženi davki	(694)	(307)	0	(96)	54	0	0	(109)	12.981	0	11.829

Skupina SKB											
000 EUR	Stanje na 31. 12. 2020	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov											
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	6.002	0	0	0	0	0	0	0	(2.344)	0	3.658
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	0	0	0	0	101	0	156
	6.057	0	0	0	0	0	0	0	(2.243)	0	3.814
Terjatve iz odloženih davkov											
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	253	18	0	0	0	0	0	(17)	0	0	254
	28	0	0	0	0	0	0	(16)	0	0	12
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	125	0	0	0	0	0	0	1	0	0	126
Rezervacije za jubilejne nagrade	30	4	0	0	0	0	0	(6)	0	0	28
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	101	0	0	0	0	0	156
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	14	0	0	0	11	0	0	0	0	0	25
Osnovna sredstva	477	0	0	2	0	0	0	0	0	0	479
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.988	2.557	0	0	0	0	0	(2.669)	0	0	1.876
Dobro ime	299	0	0	(132)	0	0	0	0	0	0	167
	3.250	2.579	0	(130)	112	0	0	(2.691)	0	0	3.120
Neto odloženi davki	(2.807)	2.579	0	(130)	112	0	0	(2.691)	2.243	0	(694)

SKB banka											
000 EUR	Stanje na 31. 12. 2021	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2022
Obveznosti iz odloženih davkov	3.814	0	0	0	0	0	0	0	(3.599)	0	215
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3.658	0	0	0	0	0	0	0	(3.658)	0	0
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	0	0	0	0	0	0	0	59	0	215
Terjatve iz odloženih davkov	1.132	0	0	(108)	54	0	0	(101)	9.382	0	10.359
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	250	0	0	0	0	0	0	(87)	0	0	163
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89
Rezervacije za jubilejne nagrade	40	0	0	0	0	0	0	(14)	0	0	26
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	0	0	0	59	0	0	0	0	0	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	9.382	0	9.382
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	25	0	0	0	(5)	0	0	0	0	0	20
Osnovna sredstva	396	0	0	23	0	0	0	0	0	0	419
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobro ime	167	0	0	(131)	0	0	0	0	0	0	36
Neto odloženi davki	(2.682)	0	0	(108)	54	0	0	(101)	12.981	0	10.144

SKB banka											
000 EUR	Stanje na 31. 12. 2020	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov											
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	6.002	0	0	0	0	0	0	0	(2.344)	0	3.658
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	0	0	0	0	101	0	156
	6.057	0	0	0	0	0	0	0	(2.243)	0	3.814
Terjatve iz odloženih davkov											
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	249	16	0	0	0	0	0	(15)	0	0	250
	28	0	0	0	0	0	0	(16)	0	0	12
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89
Rezervacije za jubilejne nagrade	43	4	0	0	0	0	0	(7)	0	0	40
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	101	0	0	0	0	0	156
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	14	0	0	0	11	0	0	0	0	0	25
Osnovna sredstva	392	0	0	4	0	0	0	0	0	0	396
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobro ime	299	0	0	(132)	0	0	0	0	0	0	167
	1.150	20	0	(128)	112	0	0	(22)	0	0	1.132
Neto odloženi davki	(4.907)	20	0	(128)	112	0	0	(22)	2.243	0	(2.682)

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

Skupina SKB in SKB banka			
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni		25.947	24.887
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		528.087	423.641
Bruto izpostavljenost		554.034	448.528
Popravki vrednosti		(104)	(93)
Neto izpostavljenost		553.930	448.435

Gotovina v blagajni (domača in tuja) vključuje gotovino v poslovalnicah in bankomatih in v trezorju, kjer hranimo domačo in tujo gotovino

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih potrebujemo za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA. Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov.

Vpogledne vloge pri bankah predstavljajo stanje na računu LORO pri drugi poslovni banki, odprtem z namenom opravljanja plačilnega prometa s tujino za komitente.

2.4.21. Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka						
000 EUR	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	170.122	1.673	1.661	149.180	772	704
Valutni swap	518	25	3	83.458	521	542
Obrestni swap	376.243	8.324	8.269	444.282	4.287	4.231
Obrestne opcije (call option)	30.543	1.172	1.172	11.929	127	0
Obrestne opcije (put option)	0	0	0	11.929	0	127
Valutne opcije	0	0	0	0	0	0
Spot	46.999	9	13	53.248	0	73
	624.425	11.203	11.118	754.026	5.707	5.677
Neto poštena vrednost			85			30

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

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastniški instrumenti		20.287	20.890	20.287	20.890
Kreditni in druga finančna sredstva		0	0	0	0
		20.287	20.890	20.287	20.890

2.4.23. Finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

4. 3. 2021 so zapadli izdani depoziti, ki so imeli obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so bili v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale. Na 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 nismo imeli podobnih finančnih sredstev.

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi					
Državne obveznice Republike Slovenije		183.452	250.689	183.452	250.689
Državne obveznice Republike Francije		16.921	21.271	16.921	21.271
Državne obveznice Madžarske		70.637	88.513	70.637	88.513
Državne obveznice Hrvaške		25.478	28.348	25.478	28.348
Državne obveznice Srbije		18.539	22.845	18.539	22.845
Državne obveznice Romunije		46.688	53.130	46.688	53.130
		361.715	464.796	361.715	464.796

V letu 2022 ni bilo prodaj finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Zato SKB banka in skupina SKB v letu 2022 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 SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. 1.		464.796	366.307	464.796	366.307
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb		0	0	0	0
Povečanja		0	122.976	0	122.976
Zapadlosti (prodaja)		(32.443)	(9.904)	(32.443)	(9.904)
Obresti		(2.007)	(2.249)	(2.007)	(2.249)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah		0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti		(68.631)	(12.334)	(68.631)	(12.334)
Stanje 31. 12.		361.715	464.796	361.715	464.796

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je prikazan v spodnji tabeli.

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. 1.		16.260	25.820	16.260	25.820
Neto dobički / izgube zaradi sprememb poštene vrednosti		(68.630)	(12.333)	(68.630)	(12.333)
Oslabitve		311	531	311	531
Odložen davek		12.981	2.242	12.981	2.242
Stanje 31. 12.		(39.078)	16.260	(39.078)	16.260

2.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Spodnja tabela prikazuje razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po posameznih vrstah finančnih sredstev.

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji					
Državne obveznice - kotirajo na borzi		141.860	195.570	141.860	195.570
Bruto izpostavljenost		141.860	195.570	141.860	195.570
Popravki vrednosti		(105)	(131)	(105)	(131)
		141.755	195.439	141.755	195.439
Kreditni bankam					
Depoziti		274.070	61	274.070	61
Bruto izpostavljenost		274.070	61	274.070	61
Popravki vrednosti		(2.415)	(1)	(2.415)	(1)
		271.655	60	271.655	60
Kreditni strankam, ki niso banke					
• gospodarstvo		1.030.586	802.534	991.983	779.150
• država		120.366	129.175	120.366	129.175
• finančne organizacije		6.759	3.509	508.074	485.305
• prebivalstvo		1.368.841	1.273.681	1.364.731	1.271.319
• ostali		772	306	772	306
• samostojni podjetniki		25.466	21.567	25.466	21.566
Dolgoročni finančni najem		476.085	468.896	0	0
Bruto izpostavljenost		3.028.875	2.699.668	3.011.392	2.686.821
Popravki vrednosti		(54.132)	(73.098)	(46.038)	(64.929)
		2.974.743	2.626.570	2.965.354	2.621.892
Druga finančna sredstva					
Bruto izpostavljenost		8.339	5.016	7.732	4.608
Popravki vrednosti		(13)	(41)	(8)	(35)
		8.326	4.975	7.724	4.573
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.396.479	2.827.044	3.386.488	2.821.964

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo skupine SKB in banke SKB.

Skupina SKB in SKB banka sta kot poročilno za zavarovanje danih kreditov in predumov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 2.060.994 tisoč EUR (2021: 1.815.295 EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 94.200 tisoč EUR (2021: 72.070 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 11.607 tisoč EUR (2021: 6.484 tisoč EUR).

V skupini SKB in SKB banki uvrščamo med velike kredite znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti desetih največjih dolžnikov.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2022 izkazovala za 681.700 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 22,51 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2022 oblikovanih za 233 tisoč EUR popravkov vrednosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2021 izkazovala za 371.245 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 13,75 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2021 oblikovanih za 1.507 tisoč EUR popravkov vrednosti.

V skupini SKB in SKB banki 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. 2022 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 58.502 tisoč EUR (2021: 64.284 tisoč EUR), neto vrednost 14.620 tisoč EUR (2021: 15.506).

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2022 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 47.122 tisoč EUR (2021: 49.590), neto vrednost 10.548 tisoč EUR (2021: 9.222 tisoč EUR).

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po posameznih vrstah je prikazana v spodnji tabeli:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve iz kartičnega poslovanja		2.489	1.524	2.489	1.524
Terjatev za opravnine		3.546	1.573	3.313	1.548
Terjatve iz naslova vrednostnih papirjev		53	144	53	144
Terjatve za dane finančne predujme		1.407	1.409	1.013	1.016
Druga finančna sredstva		844	366	864	376
Bruto izpostavljenost		8.339	5.016	7.732	4.608
Popravki vrednosti		(13)	(41)	(8)	(35)
Druga finančna sredstva		8.326	4.975	7.724	4.573

Popravki vrednosti

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji					
• država		(105)	(131)	(105)	(131)
		(105)	(131)	(105)	(131)
Kreditni bankam					
Kreditni strankam, ki niso banke					
• gospodarstvo		(21.640)	(24.399)	(21.516)	(24.214)
• država		(48)	(105)	(48)	(105)
• finančne organizacije		(12)	(20)	(634)	(2.793)
• prebivalstvo		(23.009)	(36.456)	(22.891)	(36.381)
• ostali		(7)	(17)	(7)	(17)
• samostojni podjetniki		(942)	(1.419)	(942)	(1.419)
Dolgoročni finančni najem		(8.474)	(10.682)	0	0
		(54.132)	(73.098)	(46.038)	(64.929)
Druga finančna sredstva		(13)	(41)	(8)	(35)
Skupaj popravki vrednosti		(54.250)	(73.270)	(46.151)	(65.095)

Podrobnosti o gibanju bruto vrednosti in popravkov vrednosti so prikazane v poglavju 7.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju.

Terjatve iz finančnega najema:

	Skupina SKB		SKB banka	
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
Bruto terjatve iz finančnega najema				
Do 1 leta		15.071	10.815	-
Nad 1 letom do 5 let		165.190	160.811	-
Nad 5 let		295.824	297.270	-
		476.085	468.896	-
Popravki vrednosti				
Do 1 leta		(423)	(432)	-
Nad 1 letom do 5 let		(2.659)	(3.862)	-
Nad 5 let		(5.392)	(6.388)	-
		(8.474)	(10.682)	-
Neto izpostavljenost		467.611	458.214	-
Nepripoznan prihodnji prihodek iz finančnih najemov		53.456	43.912	-

2.4.26. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju in spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

Skupina SKB in SKB banka				
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro (sredstva)		0	0	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem (obveznosti)		607	1.165	

SKB banka posamezne odprte pozicije v časovnem žepku zapira z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS). Pri tem uporablja makro varovanje poštene vrednosti. Makro varovanje varuje spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo.

Varovanje poštene vrednosti se izvede na strani pasivnih postavk. Banka redno izvaja teste učinkovitosti varovanja. Do neučinkovitosti varovanja lahko pride samo v primeru razlik v glavnica varovane postavke ali v primeru nepravilnih diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta zavarovanja.

Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida je prikazana v pojasnilu 2.4.8..

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.

Akumulirana sprememba sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem:

Skupina SKB in SKB banka	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	000 EUR	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti	0	0	0	0
Krediti podjetjem s fiksno obrestno mero merjeni po odplačni vrednosti	0	0	0	0
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po odplačni vrednosti	0	0	0	0
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Makro varovanje poštene vrednosti	0	607	0	1.165
Depoziti na odpoklic	0	607	0	1.165

2.4.27. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	20.454	20.454

Kapitalske naložbe SKB banke v odvisne družbe

000 EUR	SKB banka		% udeležbe v kapitalu	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
SKB Leasing	20.454	20.454	100	100
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 2022 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 2022 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:	25.612 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2022:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2022:	6.877 tisoč EUR

2.4.28. a) Opredmetena osnovna sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev skupine SKB v letih 2022 in 2021 je prikazano v spodnjih tabelah:

Skupina SKB											
000 EUR	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. 2022	2.326	48.878	9.441	12.180	51	23	6.096	8.861	5.341	376	93.573
Povečanja	0	16	880	379	0	525	20	12.767	1.048	100	15.735
Zmanjšanja	(30)	(606)	(451)	(635)	(24)	(428)	0	(11.923)	0	(13)	(14.110)
Stanje 31. 12. 2022	2.296	48.288	9.870	11.924	27	120	6.116	9.705	6.389	463	95.198
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2022	0	(25.918)	(5.891)	(10.766)	(51)	0	(5.646)	(1.496)	(2.602)	(159)	(52.529)
Povečanja	0	(784)	(855)	(198)	0	0	(100)	(911)	(1.077)	(106)	(4.031)
Zmanjšanja	0	283	445	627	24	0	0	1.069	0	13	2.461
Stanje 31. 12. 2022	-	(26.419)	(6.301)	(10.337)	(27)	-	(5.746)	(1.338)	(3.679)	(252)	(54.099)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2022	(489)	(2.978)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.467)
Povečanja	(6)		0	0	0	0	0	0	0	0	(6)
Zmanjšanja		887									887
Stanje 31. 12. 2022	(495)	(2.091)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.586)
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.837	19.982	3.550	1.414	0	23	450	7.365	2.739	217	37.577
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.801	19.778	3.569	1.587	0	120	370	8.367	2.710	211	38.513

Skupina SKB											
000 EUR	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. 2021	2.326	48.878	9.168	12.219	71	7	6.413	7.572	5.335	312	92.301
Povečanja	0	0	2.815	327	0	16	0	9.410	290	90	12.948
Zmanjšanja	0	0	(2.542)	(366)	(20)	0	(317)	(8.121)	(284)	(26)	(11.676)
Stanje 31. 12. 2021	2.326	48.878	9.441	12.180	51	23	6.096	8.861	5.341	376	93.573
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2021	0	(25.082)	(7.789)	(10.974)	(69)	0	(5.856)	(1.887)	(1.908)	(93)	(53.658)
Povečanja	0	(836)	(643)	(156)	(2)	0	(107)	(980)	(978)	(88)	(3.790)
Zmanjšanja	0	0	2.541	364	20	0	317	1.371	284	22	4.919
Stanje 31. 12. 2021	-	(25.918)	(5.891)	(10.766)	(51)	-	(5.646)	(1.496)	(2.602)	(159)	(52.529)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2021	(489)	(2.978)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.467)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja											
Stanje 31. 12. 2021	(489)	(2.978)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.467)
Sedanja vrednost 1. 1. 2021	1.837	20.818	1.379	1.245	2	7	557	5.685	3.427	219	35.176
Sedanja vrednost 31. 12. 2021	1.837	19.982	3.550	1.414	0	23	450	7.365	2.739	217	37.577

*V izkazih skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Skupina SKB ima na 31. 12. 2022 pripoznano pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.710 tisoč EUR (na 31.12.2021: 2.739 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 211 tisoč EUR (na 31.12.2021: 217 tisoč EUR) med opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Skupina SKB in SKB banka imata v najemu službena vozila in poslovne prostore. Najemi vozil so običajno sklenjeni za obdobje štirih ali petih let, najemi poslovnih prostorov pa za daljši čas. Pogoji najema se dogovorijo za vsak najem posebej.

Skupina SKB je v letu 2022 preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Narejena je bila cenitev pooblaščenega cenilca nepremičnin. Cenitev je pokazala razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je skupina SKB odpravila že oblikovane slabitve zemljišč in zgradb iz leta 2019 v višini 964 tisoč EUR ter oblikovala dodatne slabitve v višini 154 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. 2022 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva. Poštena vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ni bistveno drugačna od knjigovodske.

Skupina SKB Leasing po stanju 31. 12. 2022 nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki bi se v letu 2022 že v celoti amortizirala. V letu 2022 je skupina SKB Leasing vzela v poslovni najem dve novi vozili. Iz tega naslova se je povečala pravica do uporabe v opredmetenih osnovnih sredstvih za 61 tisoč EUR. Prav tako je skupina SKB Leasing zaključila poslovni najem za dve vozili, zaradi česar se je pravica do uporabe zmanjšala za 2 tisoč EUR.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke v letih 2022 in 2021 je prikazano v spodnjih tabelah:

SKB banka									
000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2022	2.183	46.154	9.285	11.891	23	5.750	5.341	212	80.839
Povečanja	0	16	854	379	465	20	1.048	39	2.821
Zmanjšanja	(30)	(606)	(421)	(621)	(428)	0	0	(11)	(2.117)
Stanje 31. 12. 2022	2.153	45.564	9.718	11.649	60	5.770	6.389	240	81.543
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2022	0	(24.349)	(5.805)	(10.543)	0	(5.360)	(2.602)	(103)	(48.762)
Povečanja	0	(784)	(834)	(190)	0	(90)	(1.077)	(53)	(3.028)
Zmanjšanja	0	283	417	615	0	0	0	11	1.326
Stanje 31. 12. 2022	-	(24.850)	(6.222)	(10.118)	-	(5.450)	(3.679)	(145)	(50.464)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2022	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Povečanja	(6)		0	0	0	0	0	0	(6)
Zmanjšanja		887							887
Stanje 31. 12. 2022	(495)	(2.032)	-	-	-	-	-	-	(2.527)
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.694	18.886	3.480	1.348	23	390	2.739	109	28.669
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.658	18.682	3.496	1.531	60	320	2.710	95	28.552

SKB banka									
000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2021	2.183	46.154	9.004	11.929	7	6.067	5.335	195	80.874
Povečanja	0	0	2.778	327	16	0	290	28	3.439
Zmanjšanja	0	0	(2.497)	(365)	0	(317)	(284)	(11)	(3.474)
Stanje 31. 12. 2021	2.183	46.154	9.285	11.891	23	5.750	5.341	212	80.839
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2021	0	(23.560)	(7.675)	(10.759)	0	(5.580)	(1.908)	(64)	(49.546)
Povečanja	0	(789)	(626)	(144)	0	(97)	(978)	(50)	(2.684)
Zmanjšanja	0	0	2.496	360	0	317	284	11	3.468
Stanje 31. 12. 2021	-	(24.349)	(5.805)	(10.543)	-	(5.360)	(2.602)	(103)	(48.762)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2021	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja									
Stanje 31. 12. 2021	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Sedanja vrednost 1. 1. 2021	1.694	19.675	1.329	1.170	7	487	3.427	131	27.920
Sedanja vrednost 31. 12. 2021	1.694	18.886	3.480	1.348	23	390	2.739	109	28.669

SKB banka ima na 31. 12. 2022 priznana pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.710 tisoč EUR (na 31.12.2021: 2.739 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 95 tisoč EUR (na 31.12.2021: 109 tisoč EUR) med opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

V letu 2022 smo izločili eno najeto vozilo, ki je bilo v celoti amortizirano. Drugih v celoti amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev v uporabi ni bilo. V poslovni najem smo vzeli dve novi vozili in podaljšali / skrajšali najemno razmerje za najem štirih vozil in šest poslovnih prostorov na lokacijah, ki jih imamo v najemu za nedoločen čas, ter upoštevali indeksacijo najemnin pri prihodnjih denarnih tokovih. Iz navedenega se je povečala pravica do uporabe v opredmetenih osnovnih sredstvih za 1.087 tisoč EUR (2021: 318 tisoč EUR), zaradi amortizacije pa se je zmanjšala za 1.130 tisoč EUR (2021: 1.028 tisoč EUR).

SKB banka je v letu 2022 preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Narejena je bila cenitev pooblaščenega cenilca nepremičnin. Cenitev je pokazala razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka odpravila že oblikovane slabitve zemljišč in zgradb iz leta 2019 v višini 964 tisoč EUR ter oblikovala dodatne slabitve v višini 154 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. 2022 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021	
Opredmetena osnovna sredstva v lasti banke / skupine		35.591	34.622	25.747	25.821
Pravica do uporabe - nepremičnine		2.710	2.739	2.710	2.739
Pravica do uporabe - oprema (avtomobili)		212	216	95	109
		38.513	37.577	28.552	28.669

Obveznosti iz najema

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021	
Kratkoročne obveznosti iz najema		1.009	1.020	959	979
Dolgoročne obveznosti iz najema		2.060	1.974	1.991	1.905
		3.069	2.994	2.950	2.884

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021	
Do 1 leta		1.034	1.053	983	1.002
Nad 1 letom do 5 let		3.028	1.962	2.958	1.878
Nad 5 let		0	54	0	54
		4.062	3.069	3.941	2.934

000 EUR	Skupina SKB			SKB banka		
	do 5 let	nad 5 let	Skupaj	do 5 let	nad 5 let	Skupaj
31. 12. 2022						
Opcije podaljšanja/ prekinitve, za katere pričakujemo, da jih bomo koristili	1.007	1.067	2.074	1.007	1.067	2.074
Opcije podaljšanja/prekinitve, za katere pričakujemo, da jih ne bomo koristili	0	0	0	0	0	0
	1.007	1.067	2.074	1.007	1.067	2.074
31. 12. 2021						
Opcije podaljšanja/ prekinitve, za katere pričakujemo, da jih bomo koristili	2.127	2.295	4.422	2.127	2.295	4.422
Opcije podaljšanja/prekinitve, za katere pričakujemo, da jih ne bomo koristili	0	0	0	0	0	0
	2.127	2.295	4.422	2.127	2.295	4.422

Odhodki v zvezi z najemom, pripoznani v izkazu poslovnega izida

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Strošek amortizacije	(1.182)	(1.067)	(1.130)	(1.028)
Stroški obresti iz obveznosti iz najema	(31)	(34)	(29)	(32)
Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi	(6)	(9)	(4)	(8)
Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti)	(437)	(398)	(437)	(398)
	(1.656)	(1.508)	(1.600)	(1.466)

2.4.28. b) Naložbene nepremičnine

Skupina SKB ima na 31. 12. 2022 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 1.183 tisoč EUR (na 31.12.2021: 1.071 tisoč EUR). SKB banka ima na 31. 12. 2022 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 2.362 tisoč EUR (na 31.12.2021: 2.293 tisoč EUR).

V letu 2022 je imela skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 70 tisoč EUR (2021: 90 tisoč EUR) prihodkov. SKB banka je imela iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 225 tisoč EUR (2021: 242 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2022 ni banka prodala nobenih naložbenih nepremičnin. Konec leta 2022 smo opravili cenitev naložbenih nepremičnin in pri naložbenih nepremičninah v Ljubljani odpravili slabitev v višini 117 tisoč EUR.

Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti. Skupina SKB na 31. 12. 2022 ne izkazuje predujmov za naložbene nepremičnine.

Gibanje naložbenih nepremičnin SKB banke in skupine SKB v letih 2022 in 2021 je prikazano v spodnji tabeli:

	Skupina SKB			SKB banka		
000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	116	2.533	2.649	236	5.215	5.451
Povečanja	0	33	33	0	33	33
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	116	2.566	2.682	236	5.248	5.484
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2022	0	(1.520)	(1.520)	0	(3.041)	(3.041)
Povečanja	0	(38)	(38)	0	(81)	(81)
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	-	(1.558)	(1.558)	-	(3.122)	(3.122)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2022	0	(58)	(58)	0	(117)	(117)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	117	117	0	117	117
Stanje 31. 12. 2022	0	59	59	0	0	0
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	116	955	1.071	236	2.057	2.293
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	116	1.067	1.183	236	2.126	2.362

	Skupina SKB			SKB banka		
000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2021	156	3.057	3.213	276	5.781	6.057
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	(40)	(524)	(564)	(40)	(566)	(606)
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	116	2.533	2.649	236	5.215	5.451
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2021	0	(1.677)	(1.677)	0	(3.198)	(3.198)
Povečanja	0	(83)	(83)	0	(83)	(83)
Zmanjšanja	0	240	240	0	240	240
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	-	(1.520)	(1.520)	-	(3.041)	(3.041)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2021	(25)	(131)	(156)	(25)	(190)	(215)
Povečanja			0			0
Zmanjšanja	25	73	98	25	73	98
Stanje 31. 12. 2021	0	(58)	(58)	0	(117)	(117)
Sedanja vrednost 1. 1. 2021	131	1.249	1.380	251	2.393	2.644
Sedanja vrednost 31. 12. 2021	116	955	1.071	236	2.057	2.293

V izkazih skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Najemnik plačuje SKB banki tekoče in obratovalne stroške za naložbeno nepremičnino sam, tako da iz tega naslova nima SKB banka nobenih stroškov. SKB banka nosi le stroške investicijskega vzdrževanja za naložbeno nepremičnino. V letu 2022 smo imeli za 33 tisoč EUR stroškov za naložbene nepremičnine iz naslova investicijskega vzdrževanja. V letih 2022 in 2021 ni bilo plačil in stroškov iz naslova investicijskega vzdrževanja razen vplačil in porabe iz rezervnega sklada..

V letu 2022 je bilo vezano na naložbene nepremičnine vplačano v rezervni sklad 3 tisoč EUR (2021: 4 tisoč EUR). Porabljeno ni bilo nič (2021: 1 tisoč EUR).

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin za SKB banko na 31. 12. 2022 znaša 2.362 TEUR (na 31.12.2021: 2.293 TEUR). Poštena vrednost naložbenih nepremičnin za skupino SKB na 31. 12. 2022 znaša 1.183 TEUR (na 31.12.2021: 1.071 TEUR).

2.4.29. Neopredmetena sredstva

Razčlenitev neopredmetenih sredstev v letih 2022 in 2021 je prikazana v spodnji tabeli.

000 EUR	Skupina SKB					SKB banka		
	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala	Skupaj	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	1.290	25.868	2.950	0	30.108	24.103	2.903	27.006
Povečanja	0	2.871	4.587	0	7.458	2.868	4.560	7.428
Zmanjšanja	0	(1.362)	(2.860)	0	(4.222)	(1.362)	(2.856)	(4.218)
Stanje 31. 12. 2022	1.290	27.377	4.677	0	33.344	25.609	4.607	30.216
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2022	0	(17.643)	0	0	(17.643)	(16.361)	0	(16.361)
Povečanja	0	(2.333)	0	0	(2.333)	(2.165)	0	(2.165)
Zmanjšanja	0	1.346	0	0	1.346	1.346	0	1.346
Stanje 31. 12. 2022	-	(18.630)	-	0	(18.630)	(17.180)	-	(17.180)
Oslabitev								
Stanje 1. 1. 2022	0	0	0	0	-	0	0	-
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.290	8.225	2.950	-	12.465	7.742	2.903	10.645
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.290	8.747	4.677	-	14.714	8.429	4.607	13.036

000 EUR	Skupina SKB					SKB banka		
	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala	Skupaj	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2021	1.290	22.887	2.083	5	26.265	21.362	2.036	23.398
Povečanja	0	3.246	3.262	0	6.508	2.746	3.262	6.008
Zmanjšanja	0	(265)	(2.395)	(5)	(2.665)	(5)	(2.395)	(2.400)
Stanje 31. 12. 2021	1.290	25.868	2.950	0	30.108	24.103	2.903	27.006
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2021	0	(15.580)	0	(5)	(15.585)	(14.440)	0	(14.440)
Povečanja	0	(2.068)	0	0	(2.068)	(1.926)	0	(1.926)
Zmanjšanja	0	5	0	5	10	5	0	5
Stanje 31. 12. 2021	-	(17.643)	-	0	(17.643)	(16.361)	-	(16.361)
Oslabitev								
Stanje 1. 1. 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Sedanja vrednost 1. 1. 2021	1.290	7.307	2.083	0	10.680	6.922	2.036	8.958
Sedanja vrednost 31. 12. 2021	1.290	8.225	2.950	-	12.465	7.742	2.903	10.645

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je SKB banka in skupina SKB kupila ali razvila za lastno uporabo.

Neopredmetena sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

SKB banka in skupina SKB na 31. 12. 2022 ne izkazuje predujmov za neopredmetena sredstva.

Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena. Test oslabitve dobrega imena se opravi letno ob koncu leta.

SKB banka je imela v letu 2022 za 1.877 tisoč EUR vlaganj v interni razvoj. Vlaganja so se glede na leto 2021 znižala za 308 tisoč EUR (2021: 2.185 tisoč EUR). SKB Leasing ni imel v letu 2022 nobenih vlaganj v interni razvoj.

2.4.30. Druga sredstva

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve		208	262	27	96
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki		13.858	15.164	3.738	4.054
Vnaprej plačane zavarovalne premije		15	80	15	80
Druge zaloge		39	35	0	0
Predujmi		13.472	3.784	7.957	25
Bruto izpostavljenost		27.592	19.325	11.737	4.254
Popravki vrednosti		(653)	0	0	0
Neto izpostavljenost		26.939	19.325	11.737	4.254

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.

Navedena sredstva prav tako niso dana v zavarovanje.

2.4.31. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo		0	4	0	4
		0	4	0	4

2.4.32. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vloge na vpogled					
Banke		588	36.970	588	36.970
Gospodarstvo		1.016.072	906.481	1.016.072	906.481
Država		34.169	25.078	34.169	25.078
Finančne organizacije		14.443	19.429	23.197	33.393
Prebivalstvo		1.254.408	1.084.235	1.254.408	1.084.235
Ostali		35.977	36.589	35.977	36.589
Samostojni podjetniki		114.639	108.587	114.639	108.587
		2.470.296	2.217.369	2.479.050	2.231.333
Vezane vloge					
Banke		0	0	0	0
Gospodarstvo		274.718	201.298	274.718	201.298
Država		3.071	4.291	3.071	4.291
Finančne organizacije		1.594	4.793	1.594	4.793
Prebivalstvo		906.897	890.388	906.897	890.388
Ostali		6.851	5.025	6.851	5.025
Samostojni podjetniki		791	1.052	791	1.052
		1.193.922	1.106.847	1.193.922	1.106.847
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva		250.074	6.003	250.074	6.003
Druge finančne obveznosti		38.684	26.472	28.241	19.963
		3.952.976	3.356.691	3.951.287	3.364.146

Vloge strank ne vsebujejo vlog za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov.

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 3.243 tisoč EUR (2021: 2.509 tisoč EUR).

Od junija 2022 dalje imamo podrejeni dolg, ki je primeren tudi za MREL (minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti - 49. člen in naslednji ZRPPB-1 za implementacijo 45.f člena BRRD). Namen instrumenta je financiranje splošnih potreb po financiranju, podpora ureditvi kapitalske strukture banke kot kreditorejmalke in izpolnjevanje minimalnih zahtev glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti (MREL), ki so naložene banki kot posojilojemalki, in se torej kvalificira kot Tier 2 Instrument v obliki posojila. Podrejeni dolg je eden od instrumentov dodatnega kapitala (63. člen CRR). V primeru stečaja so najprej poplačani drugi upniki banke, šele na koncu pa tisti upnik, ki je banki dal podrejeni dolg. Stanje podrejenega dolga na 31. 12. 2022 znaša 80.012 tisoč EUR. Za podrejeni dolg banka plačuje obresti.

2.4.33. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke		3.001	3.789	2.793	3.530
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev		845	831	815	792
Pravno nerešene tozbe		0	0	0	0
Prevzete obveznosti in dana porozstva		4.057	9.810	4.057	9.810
Druge rezervacije		1.141	1.186	738	786
		9.044	15.616	8.403	14.918

Gibanje rezervacij

Skupina SKB								
000 EUR	Pojavnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	Drugi dolgoročni zasluški zaposlenecv	Pravno nerešene tožbe	Prevzete obveznosti in dana poročva			Druge rezervacije	Skupaj
				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2022	3.789	831	0	3.322	3.139	3.349	1.186	15.616
Oblikovanje med letom	198	297	0	3.914	4.655	1.938	3	11.005
Odprava	(136)	(127)	0	(6.675)	(6.405)	(3.180)	(45)	(16.568)
Poraba (izplačila)	0	(156)	0	0	0	0	(3)	(159)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	-
Tečajne razlike	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(850)	0	0	0	0	0	0	(850)
Stanje 31. 12. 2022	3.001	845	-	561	1.389	2.107	1.141	9.044
Stanje 1. 1. 2021	3.767	815	0	4.234	1.508	4.142	88	14.554
Oblikovanje med letom	187	180	0	5.881	5.549	1.763	1.098	14.658
Odprava	0	0	0	(6.794)	(3.918)	(2.577)	0	(13.289)
Poraba (izplačila)	(165)	(164)	0	0	0	0	0	(329)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Tečajne razlike	0	0	0	1	0	21	0	22
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	3.789	831	-	3.322	3.139	3.349	1.186	15.616

Gibanje rezervacij

SKB banka								
000 EUR	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	Pravno nerešene tozbe	Prevzete obveznosti in dana porozstva			Druge rezervacije	Skupaj
				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2022	3.530	792	0	3.322	3.139	3.349	786	14.918
Oblikovanje med letom	181	290	0	3.914	4.655	1.938	0	10.978
Odprava	(136)	(112)	0	(6.675)	(6.405)	(3.180)	(45)	(16.553)
Poraba (izplačila)	0	(155)	0	0	0	0	(3)	(158)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Tečajne razlike	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(782)	0	0	0	0	0	0	(782)
Stanje 31. 12. 2022	2.793	815	-	561	1.389	2.107	738	8.403
Stanje 1. 1. 2021	3.518	774	0	4.234	1.508	4.142	88	14.264
Oblikovanje med letom	170	175	0	5.881	5.549	1.763	698	14.236
Odprava	0	0	0	(6.794)	(3.918)	(2.577)	0	(13.289)
Poraba (izplačila)	(158)	(157)	0	0	0	0	0	(315)
Prenos	0	0	0	1	0	21	0	22
Tečajne razlike	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	3.530	792	-	3.322	3.139	3.349	786	14.918

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev 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 4,57 % 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.

SKB banka					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	3.108.328,64	2.792.889,83	315.438,81
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	3.236.509,16	2.910.957,12	325.552,04
		(Razlika)	(128.180,52)	(118.067,29)	(10.113,23)
	0,50 %	Stanje	2.989.086,52	2.683.177,59	305.908,93
		(Razlika)	(-119.242,12)	(-109.712,24)	(-9.529,88)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	2.985.420,79	2.679.744,97	305.675,82
		(Razlika)	(-122.907,85)	(-113.144,86)	(-9.762,99)
	0,50 %	Stanje	3.239.406,09	2.913.695,38	325.710,71
		(Razlika)	(131.077,45)	(120.805,55)	(10.271,90)
Trajanje (DBO)			8,3	8,5	6,5

SKB Leasing					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	228.749,09	201.074,58	27.674,51
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	240.412,42	211.484,13	28.928,29
		(Razlika)	(11.663,33)	(10.409,55)	(1.253,78)
	0,50 %	Stanje	218.027,00	191.516,56	26.510,44
		(Razlika)	(-10.722,09)	(-9.558,02)	(-1.164,07)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	217.708,16	191.226,10	26.482,06
		(Razlika)	(-11.040,93)	(-9.848,48)	(-1.192,45)
	0,50 %	Stanje	240.666,24	211.717,81	28.948,43
		(Razlika)	(11.917,15)	(10.643,23)	(1.273,92)
Trajanje (DBO)			10,2	10,4	9,1

SKB Leasing Select					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	10.162,75	7.175,70	2.987,05
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	11.058,52	7.916,53	3.141,99
		(Razlika)	(895,77)	(740,83)	(154,94)
	0,50 %	Stanje	9.358,56	6.514,73	2.843,83
		(Razlika)	(-804,19)	(-660,97)	(-143,22)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	9.333,60	6.493,44	2.840,16
		(Razlika)	(-829,15)	(-682,26)	(-146,89)
	0,50 %	Stanje	11.080,09	7.935,36	3.144,73
		(Razlika)	(917,34)	(759,66)	(157,68)
Trajanje (DBO)			17,5	20,5	10,5

Pravni spori

Skupina SKB v letih 2022 in 2021 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. Na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 skupina SKB ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

SKB banka v letih 2022 in 2021 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. Na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 SKB banka ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

Prevzete obveznosti in dana poročstva

Rezervacije se računajo na vzpostavljene zunajbilančne obveznosti za garancijske linije, dana zavarovanja in poročstva, ki sta jih odobrili skupina SKB in SKB banka.

2.4.34. Druge obveznosti

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti za obračunane plače in z njimi povezani prispevke in dajatve	2.638	2.402	2.638	2.402
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.031	965	572	527
Prejeti predujmi	135	2.171	135	259
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	6.623	5.885	1.958	1.261
	10.427	11.423	5.303	4.449

Med drugimi obveznostmi imata skupna SKB in SKB banka prikazane predvsem prejete predujme, vnaprej plačane in odložene prihodke ter obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve.

2.4.35. Kapital

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
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	(39.078)	16.260	(39.078)	16.260
• v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)	(252)	(1.095)	(164)	(945)
	(39.330)	15.165	(39.242)	15.315
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
• rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
• zadržani dobiček	241.429	195.462	229.679	178.987
	270.535	224.568	258.785	208.093
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	61.058	46.008	63.592	50.733
	449.108	442.586	439.980	430.986

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 2022 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. 2022 35,5 EUR (2021: 34,99 EUR). Knjigovodska vrednost delnice za SKB banko znaša na dan 31. 12. 2022 34,78 EUR (2021: 34,07 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.

SKB banka na 31. 12. 2022 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 (2021: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2021: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom SKB banke teh rezerv ni možno deliti.

V postavki **zadržani dobiček** je prikazan prenešeni čisti dobiček preteklih let.

SKB banka je poslovno leto 2022 zaključila s čistim dobičkom 63.592 tisoč EUR (2021: 50.733 tisoč EUR), skupina SKB pa s čistim dobičkom 61.058 tisoč EUR (2021: 46.008 tisoč EUR).

Čisti dobiček / (izguba) na delnico

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	61.058	46.008	63.592	50.733
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)	4,83	3,64	5,03	4,01

Gibanje zadržanega dobička / (izgube) in čistega dobička / (izgube) v letu 2022 je razvidno iz naslednje tabele:

000 EUR	Skupina SKB			SKB banka		
	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	195.462	46.008	241.470	178.987	50.733	229.720
Prenos dobička med zadržani dobiček	46.008	(46.008)	0	50.733	(50.733)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	61.058	61.058	0	63.592	63.592
Drugo	(41)	0	(41)	(41)	0	(41)
Stanje 31. 12. 2022	241.429	61.058	302.487	229.679	63.592	293.271
Stanje 1. 1. 2021	160.462	34.850	195.312	143.462	35.379	178.841
Prenos dobička med zadržani dobiček	34.850	(34.850)	0	35.379	(35.379)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	46.008	46.008	0	50.733	50.733
Drugo	150	0	150	146	0	146
Stanje 31. 12. 2021	195.462	46.008	241.470	178.987	50.733	229.720

Bilančni dobiček SKB banke		
000 EUR	2022	2021
Čisti poslovni izid poslovnega leta	63.592	50.733
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	229.679	178.987
Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	(4.565)	(2.903)
Bilančni dobiček	288.706	226.817
Delitev čistega dobička poslovnega leta	-	-
Prenos v naslednje leto	288.706	226.817

SKB banka je v poslovnem letu 2022 ustvarila 63.592 tisoč EUR čistega dobička (2021: 50.733 tisoč EUR). Preneseni čisti dobiček je konec leta 2022 znašal 229.679 tisoč EUR (2021: 178.987 tisoč EUR).

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2022 ne izplača.

2.4.36. 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 inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne terminske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi instrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Skupina SKB in SKB banka pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporabljata iste kreditne politike kot pri bilančnih inštrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, 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 inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poročila.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob 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 SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Akreditivi		-	-	-	-
• do 1 leta		0	0	-	-
Garancije		304.672	265.589	304.672	265.589
Storitvene		154.960	141.431	154.960	141.431
• do 1 leta		14.092	14.136	14.092	14.136
• nad 1 letom		140.868	127.295	140.868	127.295
Finančne		149.712	124.158	149.712	124.158
• do 1 leta		32.707	27.465	32.707	27.465
• nad 1 letom		117.005	96.693	117.005	96.693
Zastavljena sredstva		-	-	-	-
• do 1 leta		-	-	-	-
• nad 1 letom		-	0	-	0
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije		612.252	533.909	612.274	533.931
• do 1 leta		460.619	384.200	460.641	384.222
• nad 1 letom		151.633	149.709	151.633	149.709
Spot		46.999	53.248	46.999	53.248
• do 1 leta		46.999	53.248	46.999	53.248
Izvedeni finančni instrumenti		577.426	700.778	577.426	700.778
• do 1 leta		149.775	209.715	149.775	209.715
• nad 1 letom		427.651	491.063	427.651	491.063
		1.541.349	1.553.524	1.541.371	1.553.546

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 2.4.33.

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata skupina SKB in SKB banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 466.342 tisoč EUR (2021: 636.345 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 427.206 tisoč EUR (2021: 587.099 tisoč EUR) in vrednost kreditov 39.135 tisoč EUR (2021: 49.246 tisoč EUR).

2.4.37. Delitev dividend

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2022 ne bo izplačal.

2.4.38. 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 nalagodajalcu in bremenijo nalagodajalca. Skupina SKB in SKB Banka za svoje storitve zaračunata opravnino po ceniku.

Skupina SKB in SKB banka			
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021
SREDSTVA		2.185.339	2.279.821
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.176.422	2.279.297
Iz finančnih inštrumentov		2.176.303	2.279.296
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		98	1
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		21	0
Denarna sredstva strank		8.917	524
Na poravnalnem računu za sredstva strank		6.260	51
Na transakcijskih računih bank		2.657	473
OBVEZNOSTI		2.185.339	2.279.821
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.185.339	2.279.821
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		2.185.241	2.279.748
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		98	72
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne inštrumente (dobaviteljev)		0	0
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		0	1
ZABILANČNA OBVEZNOST		2.176.303	2.279.296
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		2.176.303	2.279.296
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		0	72
gospodarjenje s finančnimi inštrumenti		0	0
Skrbniški posli		2.176.303	2.279.224

Skupina SKB in SKB banka sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 231.319 tisoč EUR (2021: 151.037 tisoč EUR).

2.4.39. 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 SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Denar v blagajni		25.947	24.887	25.947	24.887
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		528.087	423.548	528.087	423.548
Kreditni bankam do 90 dni		274.070	3	274.070	3
		828.104	448.438	828.104	448.438

3. Transakcije s povezanimi osebami

V skladu z MRS 24 so povezane osebe skupine SKB in SKB banke:

- matična banka (OTP),
- ostala podjetja v skupini OTP,
- odvisno podjetje (skupina Leasing),
- ključno ravnateljsko osebje,
- druge povezane osebe.

Pri proučevanju povezav smo namenili pozornost zlasti vsebini povezave in ne le pravni obliki.

Ključno ravnateljsko osebje predstavljajo posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti skupine SKB bodisi direktno bodisi indirektno.

H ključnemu ravnateljskemu osebju skupine SKB in SKB banke sodijo Upravni odbor SKB, direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani Upravnega odbora ter direktor odvisne družbe.

Druge povezane osebe skupine SKB in SKB banke so ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja ter podjetja, ki jih člani ključnega ravnateljskega osebja obvladujejo oziroma imajo nanje pomemben vpliv (so njihovi lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja).

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

3.1. 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 2022 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.

Obrestne mere pri poslovanju s skupino OTP

	EUR	Tuja valuta
Prejete vloge in krediti	Fiksna OM 0,01 %	-
	3M EURIBOR od 0,00 % do 4,42 %	-
Dane vloge in krediti	Fiksna OM od -0,15 % do +2,87 %	Fiksna OM od +0,26 % do +5,90 %
Prek noči	Fiksna OM od -0,35 % do +2,29 %	Fiksna OM od +0,26 % do +4,79 %

3.1.1. Transakcije skupine SKB s povezanimi osebami

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami je naslednji:

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2022					2021				
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe
Prihodki iz obresti	7.837	0	7.150	3	2	866	1	5.504	1	1
Odhodki za obresti	(3.469)	(1)	(1)	(1)	0	(2.823)	0	(2)	(1)	0
Čiste obresti	4.368	(1)	7.149	2	2	(1.957)	1	5.502	0	1
Prihodki iz dividend	0	0	7.450	0	0	0	0	9.250	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	93	152	393	2	1	80	142	395	1	1
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.043)	(27)	0	0	0	(643)	(25)	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	(950)	125	393	2	1	(563)	117	395	1	1
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	11.027	(1)	0	0	0	(2.424)	(165)	0	0	0
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	0	1.252	200	0	0	0	0	201	0	0
Finančni in poslovni prihodki in odhodki	14.445	1.375	15.192	4	3	(4.944)	(49)	15.348	1	2
Splošni in administrativni stroški	(1.006)	(1.343)	0	(76)	0	(173)	(1.304)	0	(44)	0
Rezervacije in oslabitve	(2.430)	(26)	2.151	0	0	(1)	(11)	1.704	0	1
DOBIČEK (IZGUBA) PRED DAVKI	11.009	6	17.343	(72)	3	(5.145)	(1.364)	17.052	(43)	3

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2022					2021					
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe
Sredstva											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.399	4.873	0	0	0	579	2.886	0	0	0	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	3.902	0	0	0	0	1.097	0	0	0	0	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	271.660	10	500.714	207	42	7	13	479.035	124	16	
Kreditni bankam	271.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	500.694	207	42	0	0	479.024	124	16	
Druge finančna sredstva	8	10	20	0	0	7	13	11	0	0	
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	20.454	0	0	0	0	20.454	0	0	
Opredmetena osnovna sredstva	0	53	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neopredmetena sredstva	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge sredstva	48	649	0	0	0	77	812	0	0	0	
Obveznosti											
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	295	0	0	0	0	501	0	0	0	0	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	250.588	20.055	8.754	928	239	602	35.883	13.965	510	393	
Vloge bank in centralnih bank	0	14	0	0	0	0	35.572	0	0	0	
Vloge strank, ki niso banke	0	19.877	8.754	885	239	470	248	13.965	423	393	
Kreditni bank in centralnih bank	250.074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne obveznosti	514	164	0	43	0	132	63	0	87	0	
Rezervacije	0	11	0	0	0	0	5	0	0	0	
Druge obveznosti	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	
Zunajbilančne postavke											
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	26	615	0	0	0	0	2.133	0	0	0	
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	0	0	22	35	8	0	0	22	29	6	
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	45.990	0	0	0	0	52.533	0	0	0	0	
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	33.915	0	0	0	0	46.268	0	0	0	0	

3.1.2. Transakcije SKB banke s povezanimi osebami

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami je naslednji:

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2022					2021				
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje
Prihodki iz obresti	7.837	0	7.150	3	2	866	1	5.504	1	1
Odhodki za obresti	(3.469)	(1)	(1)	(1)	0	(2.823)	0	(2)	(1)	0
Čiste obresti	4.368	(1)	7.149	2	2	(1.957)	1	5.502	0	1
Prihodki iz dividend	0	0	7.450	0	0	0	0	9.250	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	93	152	393	2	1	80	142	395	1	1
Odhodki za opravnine (provizije)	(1.043)	(27)	0	0	0	(643)	(25)	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	(950)	125	393	2	1	(563)	117	395	1	1
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	11.027	(1)	0	0	0	(2.424)	(165)	0	0	0
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	0	1.252	200	0	0	0	0	201	0	0
Finančni in poslovni prihodki in odhodki	14.445	1.375	15.192	4	3	(4.944)	(49)	15.348	1	2
Splošni in administrativni stroški	(1.006)	(1.343)	0	(76)	0	(173)	(1.304)	0	(44)	0
Rezervacije in oslabitve	(2.430)	(26)	2.151	0	0	(1)	(11)	1.704	0	1
DOBIČEK (IZGUBA) PRED DAVKI	11.009	6	17.343	(72)	3	(5.145)	(1.364)	17.052	(43)	3

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2022					2021					
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe	Druge povezane osebe
Sredstva											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.399	4.873	0	0	0	579	2.886	0	0	0	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	3.902	0	0	0	0	1.097	0	0	0	0	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	271.660	10	500.714	207	41	7	13	479.035	123	16	
Kreditni bankam	271.652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	500.694	207	41	0	0	479.024	123	16	
Druga finančna sredstva	8	10	20	0	0	7	13	11	0	0	
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	20.454	0	0	0	0	20.454	0	0	
Opredmetena osnovna sredstva	0	53	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neopredmetena sredstva	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druga sredstva	48	649	0	0	0	77	812	0	0	0	
Obveznosti											
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	295	0	0	0	0	501	0	0	0	0	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	250.588	20.055	8.754	831	136	602	35.883	13.965	420	319	
Vloge bank in centralnih bank	0	14	0	0	0	0	35.572	0	0	0	
Vloge strank, ki niso banke	0	19.877	8.754	831	136	470	248	13.965	420	319	
Kreditni bank in centralnih bank	250.074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druga finančne obveznosti	514	164	0	0	0	132	63	0	0	0	
Rezervacije	0	11	0	0	0	0	5	0	0	0	
Druga obveznosti	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	
Zunajbilančne postavke											
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	26	615	0	0	0	0	2.133	0	0	0	
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	0	0	22	24	6	0	0	22	18	4	
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	45.990	0	0	0	0	52.533	0	0	0	0	
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	33.915	0	0	0	0	46.268	0	0	0	0	

3.1.3. Razkritje transakcij s člani ključnega ravnateljskega osebja

Razkritje je pripravljeno skladno z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Skupina SKB	2022		2021		
	000 EUR	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja
Transakcije ob koncu leta					
Kreditni in druga finančna sredstva		1	206	1	123
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	3,26 %	0,00 %	0,44 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		702	226	303	207
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Poroštva		0	0	0	0
Transakcije v poslovnem letu					
Prihodki od obresti		0	3	0	1
Odhodki za obresti		0	(1)	(1)	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		1	1	1	0

SKB banka	2022		2021		
	000 EUR	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja
Transakcije ob koncu leta					
Kreditni in druga finančna sredstva		1	206	1	122
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	3,26 %	0,00 %	0,44 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		702	129	303	117
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Poroštva		0	0	0	0
Transakcije v poslovnem letu					
Prihodki od obresti		0	3	0	1
Odhodki za obresti		0	0	(1)	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		1	1	1	0

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko SKB banke in se v povprečju gibljejo v višini 3,26 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (EURIBOR + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

3.2. Politika prejemkov

Razkritje je pripravljeno skladno z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

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

Skupina SKB in SKB banka									
000 EUR	Anita Stojčevska	Vojka Ravbar	Imre Bertalan	Draga Cukjati	Tamás Kamarási	Dr. Miklós Németh	Anna Mítkova Florova	Átilla Kovács	
Fiksni prejemki	316,7	150,2							
Variabilni prejemki	35,5	22,6							
Nadomestila stroškov*	16,2	6,1							
Povračila stroškov	13,0	5,7							
Zavarovalne premije	3,0	3,0							
Druga plačila	1,7	1,7							
Sejnine			20,3	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7
Mesečno nadomestilo									
Skupaj	386,1	189,3	20,3	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7
Odloženi prejemki	177,4	51,5							

* 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.

Miklos Nemeth, član upravnega odbora SKB banke, je dne 12. 12. 2022 podal odstopno izjavo.

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:

000 EUR	Skupina SKB	SKB Banka
EUR 000	Skupina SKB	SKB banka
Fiksni prejemki	945,0	811,6
Variabilni prejemki	119,9	84,4
Nadomestila stroškov*	141,5	132,4
Povračila stroškov	110,6	102,1
Zavarovalne premije	14,0	11,4
Druga plačila	10,2	8,5
Sejnine	0,0	0,0
Mesečno nadomestilo	0,0	0,0
Skupaj	1.341,2	1.150,4
Odloženi prejemki	317,0	317,0

* 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.

Letni bonus je razdeljen na dva dela:

- Sklad za bonuse za neopredeljene zaposlene;
- Splošni sklad za bonuse in, v primeru njegove ustanovitve, izredni sklad za bonuse za opredeljene zaposlene.

Letni bonus za neopredeljene zaposlene se praviloma izplača pri plači za junij v tekočem letu iz sredstev preteklega leta, z izjemo opredeljenih zaposlenih, za katere je določen poseben postopek in pravila.

Ravni opredeljenih zaposlenih:

- konsolidirana raven (raven skupine OTP) vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na konsolidirani ravni), katerih profesionalne aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti celotne skupine OTP;
- subkonsolidirana raven vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na subkonsolidirani in lokalni ravni), katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine, ki jo sestavljajo inštitucija v neposrednem lastništvu OTP banke Plc (kreditna inštitucija ali investicijsko podjetje) in njene podrejene družbe;
- lokalna raven vključuje tiste zaposlene, katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine SKB.

Opredeljeni zaposleni ni upravičen do prejema na podlagi uspešnosti:

- če ne prispeva k doseganju ciljev;
- če njegova zaposlitev preneha med poskusno dobo ali v primeru takojšnje uveljavitve odpovedi s strani delodajalca ali prenehanja zaposlitve v zvezi z ravnanjem zaposlenega;
- če zaposleni v času dodelitve odloga plačila ni v delovnem razmerju, preneha upravičenost do odloženih obrokov prejema na podlagi uspešnosti, ki še niso zapadli.

Opredeljeni zaposleni postane upravičen do prejema na podlagi uspešnosti (vključno s kratkoročnim in odloženim delom prejema) za določeno koledarsko polletje le, če pravno razmerje, zaradi katerega je upravičen do plačila na podlagi uspešnosti, obstaja na zadnji dan tega koledarskega polletja (na dan 30. junija ali 31. decembra) in na ta dan ni razrešen(a) delovne obveznosti.

Prejemek na podlagi delovne uspešnosti se izplača v skladu z veljavno zakonodajo in Politiko Prejemkov skupine SKB. Izplačilo variabilnega dela prejema se deli na izplačilo v denarju in izplačilo v delnicah oziroma z delnicami povezanimi finančnimi inštrumenti.

Odločitev o izplačilu variabilnega prejema sprejme za:

- zaposlene na konsolidirani ravni – upravni odbor SKB banke po predhodni pridobitvi mnenja predsednika in glavnega izvršnega direktorja OTP
- za zaposlene ne subkonsolidirani in lokalni rani – upravni odbor SKB banke

Bonusi	Izplačano	Vkalkulirano
OPREDELJENI ZAPOSLENI	283	887
• gotovina	258	532
• virtualne delnice	13	250
• delnice	12	105
NEOPREDELJENI ZAPOSLENI	1.025	1.141
	1.308	2.028

4. Poštena vrednost finančnih instrumentov

4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po poštenu vrednosti, skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednje metode in ocene:

Za izračun poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjena po poštenu vrednosti, skupina SKB upošteva metodo neto sedanje vrednosti. 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.

Skupina SKB				
000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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	553.930	553.930	448.435	448.435
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.396.479	3.279.067	2.827.044	2.951.589
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.952.976	3.989.426	3.356.691	3.356.596

SKB banka				
000 EUR	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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	553.930	553.930	448.435	448.435
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.386.488	3.242.239	2.821.964	2.910.336
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.951.287	3.978.982	3.364.146	3.364.052

Spodnja tabela prikazuje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso izmerjeni po pošteni vrednosti, glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti. Tabela ne vključuje poštenih vrednosti nefinančnih sredstev in nefinančnih obveznosti.

Skupina SKB						
	000 EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj poštena vrednost	Skupaj knjigovodska vrednost
31. 12. 2022						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	0	0	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		-	135.918	3.143.149	3.279.067	3.396.479
Kreditni in druga finančna sredstva		0	-	3.143.149	3.143.149	3.254.724
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	135.918	0	135.918	141.755
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.989.426	3.989.426	3.952.976
31. 12. 2021		-	4.287	-	4.287	-
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	-	448.435	448.435
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		-	207.145	2.744.444	2.951.589	2.827.044
Kreditni in druga finančna sredstva		-	-	2.744.444	2.744.444	2.631.605
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	207.145	-	207.145	195.439
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.356.596	3.356.596	3.356.691

SKB banka						
	000 EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj poštena vrednost	Skupaj knjigovodska vrednost
31. 12. 2022						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	-	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		0	135.918	3.106.322	3.242.240	3.386.488
Kreditni in druga finančna sredstva		-	-	3.106.322	3.106.322	3.244.733
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	135.918	-	135.918	141.755
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.978.982	3.978.982	3.951.287
31. 12. 2021		-	4.287	-	4.287	-
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	-	448.435	448.435
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		-	207.145	2.703.191	2.910.336	2.821.964
Kreditni in druga finančna sredstva		-	-	2.703.191	2.703.191	2.626.525
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	207.145	-	207.145	195.439
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.364.052	3.364.052	3.364.146

4.2. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti

Za ugotavljanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja, se upošteva oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot 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.

Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednjo hierarhijo za določanje in razkrivanje poštene vrednosti finančnih instrumentov po tehnikah vrednotenja:

Raven 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;

Raven 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost 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 banka za leti 2022 in 2021.

Skupina SKB in SKB banka								
000 EUR	31. 12. 2022				31. 12. 2021			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	11.203	0	11.203	-	5.707	-	5.707
Izvedeni finančni instrumenti	0	11.203	0	11.203	-	5.707	-	5.707
• Forward	-	1.673	-	1.673	-	772	-	772
• Obrestni swap	-	8.324	-	8.324	-	4.287	-	4.287
• Valutni swap	-	25	-	25	-	521	-	521
• Obrestne opcije	-	1.172	-	1.172	-	127	-	127
• Valuta opcija	-	0	-	-	-	0	-	-
• Spot	0	9	0	9	-	0	-	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	12.343	7.944	20.287	-	12.917	7.973	20.890
Lastniški instrumenti	-	12.343	7.944	20.287	-	12.917	7.973	20.890
Kreditni	-	0	0	0	-	-	-	-
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	-	0	0	0	-	-	-	-
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	-	0	0	0	-	-	-	-
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	361.715	-	361.715	-	464.796	-	464.796
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	361.715	-	361.715	-	464.796	-	464.796
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	0	0	-	-	4	4
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	11.118	0	11.118	-	5.677	-	5.677
Izvedeni finančni instrumenti	0	11.118	0	11.118	-	5.677	-	5.677
• Forward	-	1.661	-	1.661	-	704	-	704
• Obrestni swap	-	8.269	-	8.269	-	4.231	-	4.231
• Valutni swap	-	3	-	3	-	542	-	542
• Obrestne opcije	-	1.172	-	1.172	-	127	-	127
• Valuta opcija	-	0	-	0	-	0	-	-
• Spot	-	13	0	13	-	73	-	73
Finančne obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	0	-	0	-	-	-	-
Strukturiran depozit	-	0	-	0	-	-	-	-

Skupni dobički in izgube za leto v zgornji tabeli so predstavljeni v izkazu poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa (OCI), kot sledi:

Skupina SKB in SKB banka 2022	SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI					OBVEZNOSTI MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI		Skupaj
	000 EUR	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	
Dobiček in izgube, pripoznani v poslovnem izidu	69.357	0	(603)	(113)	0	(68.464)	0	177
Čisti prihodek od trgovanja	65.866	0	0	0	0	(65.521)	0	345
Čisti prihodki od drugih finančnih instrumentov po pošteni vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	3.491	0	(603)	(113)	0	(2.943)	0	(168)
Dobiček in izgube, pripoznani v OCI	0	0	0	(68.631)	0	0	0	(68.631)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	(68.631)	0	0	0	(68.631)

Skupina SKB in SKB banka 2021	SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI					OBVEZNOSTI MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI		Skupaj
	000 EUR	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	
Dobiček in izgube, pripoznani v poslovnem izidu	16.768	0	2.284	0	0	(15.708)	0	3.344
Čisti prihodek od trgovanja	13.701	0	0	0	0	(13.222)	0	479
Čisti prihodki od drugih finančnih instrumentov po pošteni vrednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	3.067	0	2.284	0	0	(2.486)	0	2.865
Dobiček in izgube, pripoznani v OCI	0	0	0	(12.934)	0	0	0	(12.934)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	(12.934)	0	0	0	(12.934)

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti uvrščenih na raven 3

Skupina SKB in SKB banka			
000 EUR	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
	Lastniški instrumenti	Krediti	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	7.973	0	7.973
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	(29)	0	(29)
Povečanja	0	0	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	7.944	0	7.944
Stanje 1. 1. 2021	7.909	6.944	14.853
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	64	0	64
Povečanja	0	0	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	0	(6.944)	(6.944)
Stanje 31. 12. 2021	7.973	0	7.973

Skupina SKB in SKB banka nista imeli prehodov med ravnmi v letu 2022.

Sprožilci za prehod med različnimi ravnmi poštene vrednosti so prikazani v naslednji tabeli:

PRENOSI	FINANČNI INSTRUMENT	RAZLOG PRENOSA MED RAVNMI
Iz ravni 2 v 1	obveznice	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za obveznice je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz ravni 3 v 1	delnice oz. skladi	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za delnice oziroma sklade je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz ravni 1 v 2	obveznice	Ovrednotenje obveznic, ki so bile pred tem vrednotene po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik obveznice z organiziranega trga oziroma nelikvidnost (v obdobju 1 meseca ni bil sklenjen posel).
Iz ravni 1 v 3	delnice oz. skladi	Ovrednotenje delnic oziroma skladov, ki so bili pred tem vrednoteni po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik delnic oziroma skladov z organiziranega trga.
Iz ravni 2 v 3	Izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti iz nivoja 1 v nivo 2 oziroma nivo 3. Za osnovni instrument preneha obstajati tržna vrednost.
Iz ravni 3 v 2	Izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti v nivo 1. Za osnovni instrument obstaja tržna vrednost.

5. 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 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«. V letu 2022 ni prišlo do spremembe računovodske politike pri merjenju kapitalskih naložb.

Lastniške instrumente (kapitalske naložbe) delimo po namenu na:

- Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev;
- Strateški lastniški instrumenti; te naložbe skupina SKB poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine SKB;
- 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.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi pošteni vrednosti. Z nobenim od lastniških instrumentov, ki jih poseduje skupina SKB, se ne trguje na borzi. Kapitalske naložbe se na pošteno vrednost prevrednotijo enkrat letno, razen v primeru izrednih dogodkov in večjih sprememb, ki bistveno vplivajo na finančno poslovanje družb. Naložba v Sklad za reševanje bank se vrednoti na mesečni ravni.

Poštena vrednost kapitalskih naložb je prikazana v spodnji tabeli.

Naziv izdajatelja	000 EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Mesec zadnjega prevrednotenja kapitalske naložbe
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež		-	-	
Peko, d.d.		-	-	/
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov		7.944	7.973	
Bankart, d.o.o.		7.064	7.172	Junij 2022
Pokojninska družba A, d.d.		851	777	Maj 2022
S.W.I.F.T.		29	24	December 2022
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev		12.343	12.917	
Sklad za reševanje bank		12.343	12.917	December 2022
Skupaj lastniški instrumenti		20.287	20.890	

Naložba v Peko (v stečajnem postopku) je bila pridobljena iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež, njena poštena vrednost znaša 0 EUR.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički, ki izhajajo iz vrednotenja kapitalskih naložb. V letu 2022 ni bilo prodaj ali likvidacij, pri katerih bi realizirali dobičke ali izgube.

Zneski v spodnji tabeli so v tisoč EUR.

1. Prejete dividende	2022	2021
Skupaj	264	163
Bankart, d.o.o.	229	152
Pokojninska družba A, d.d.	35	11
2. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb		
Skupaj	-	-
3. Učinki na izkaz poslovnega izida iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	(603)	(48)
S.W.I.F.T.	5	1
Sklad za reševanje bank	(574)	(111)
Bankart, d.o.o.	(108)	3
Pokojninska družba A, d.d.	74	59

6. 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.

7. Upravljanje s tveganji

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 razkritja 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.

SKB 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 SKB 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 SKB za računovodske in bonitetne namene so enaki.

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

7.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

7.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj

Tveganje ugleda

SKB 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 njeno nagnjenost k tveganju.

Nagnjenost k tveganjem je v skupini SKB izražena:

- kvalitativno, z opredelitvijo načel in politik, ki se uporabljajo v poslovanju skupine SKB 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 prek kreditnih politik in pooblastil padajoče prenaša v poslovne linije. Skupina SKB 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 SKB, 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 SKB. Kazalniki imajo s pragovi definirano raven nagnjenosti k tveganjem, ki ga je skupina SKB 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 SKB še sprejemljiva v zvezi s specifičnim škodnim dogodkom ali sklopom škodnih dogodkov.
- **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.
- **Pričakovana raven tveganja** (angl. Risk target): pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij skupine SKB.

SKB banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2022 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

7.1.2. 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.

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

- **Odbori za upravljanje tveganj**

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
- Odbor za razreševanje naložb.

- **Divizija Tveganja**

Divizija Tveganja je v prvi vrsti zadolžena za pripravo metodologij za spremljanje in upravljanje kreditnih, tržnih in operativnih tveganj. V procesu odobranja poslov sodeluje s komercialnimi oddelki. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke.

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

Od leta 2012 ima SKB 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.

7.1.3. Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

Proces odobranja kreditnih limitov in individualna pooblastila za odločanje so delegirana sektorju Ocenjevanja kreditnih tveganj, ki deluje v okviru divizije Tveganja in je neodvisen od komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit podjetju, ki ga predložijo 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 komercialnimi sektorji, s čimer podpira poslovne aktivnosti banke in zagotavlja večjo učinkovitost procesa odobranja naložb, hkrati pa skrbno spremlja kakovost kreditnega portfelja banke.

Bančništvo na drobno (poslovanje z mikro podjetji in prebivalstvom)

Za segment fizičnih oseb je kreditna politika implementirana v samem odobritvenem orodju (aplikaciji), ki omogoča natančno nastavitve ustrezne stopnje tveganja skladno z bančno strategijo tveganja. Postopek odločanja o odobritvi, ki vključuje kreditno točkovanje ter samo bonitetno oceno stranke, temelji na dobrem poznavanju strank, kar se tudi redno spremlja.

Na segmentu Retail MSE (samostojni podjetniki, društva in mikropodjetja), podobno kot pri procesu ocenjevanja kreditnega tveganja podjetij, je končni profil tveganosti stranke opredeljen z bonitetno ocen, ki je osnova za proces odločanja o kreditu. Pomemben prispevek k učinkovitosti odobritvenega procesa je bila implementacija novega odobritvenega orodja za Retail MSE segment (Prozon).

Sektor Tveganja bančništva na drobno podpira poslovno mrežo pri njihovih aktivnostih za rast kreditnega portfelja s preišljenimi strategijami in zdravim pristopom h kreditnemu tveganju. Stabilnost in odlična kakovost portfelja je posledica dobrega in učinkovitega upravljanja ter spremljanja kreditnega tveganja.

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB banke 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

Občutljive stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje (watch list). SKB banka je v 2022 dodatno nadgradila sistem vzpostavitve in spremljave zgodnjih opozorilnih znakov (EWS). Pomembnejši sprožilni dogodki, ki prispevajo k vključitvi strank na seznam za redno spremljavo so predvsem:

- poslabšanje kreditne sposobnosti;
- težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti;
- kršitev pogodbenih zavez;
- blokirani računi, gibanje prometa po računu, spremljava koriščenja odobrenih kratkoročnih naložb, negativni dogodki poročani v Sisbiz, itd.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju Ocenjevanje kreditnih tveganj podrobno spremljavo strank s poslabšano kreditno sposobnostjo in potencialnimi težavami pri poravnavanju obveznosti 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.

Bančništvo na drobno (poslovanje z mikro podjetji in prebivalstvom)

Oba segmenta spremljamo z avtomatiziranimi algoritmi prek rednih mesečnih poročil spremljave portfelja, ki ga sestavljajo različne meritve kakovosti portfelja, kot so vintages (HR krivulje), neplačani obroki, demografski podatki in drugo. Uporabljamo različne dodatne analize za potrebe zaznave sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

7.1.4. 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 SKB in na posle povezane z upravljanjem bilance. 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.

7.1.5. 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 SKB d.d.

7.2. Kapitalske zahteve

SKB 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).

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 četrtletno 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 normative¹¹ perspektive kot s strani ekonomske¹² 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 s kapitalom odraža zmožnost skupine SKB za pokrivanje vseh tveganj, katerim je izpostavljena.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim skupina SKB 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 SKB, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjava nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

Kapitalska ustreznost

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja skladno 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 %.

¹¹Normativna 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.

¹²Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

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 skladno s količniki, ki jih opredeljujejo zahteve Banke Slovenije. Količniki kapitalске 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 13,76 %, je skupina SKB postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 14,25 % celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalске ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina SKB interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter se četrletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2022 se je kapitalska ustreznost skupine zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je povišanje skupnega kapitala za 96 milijonov EUR, od česar 80 milijonov povečanja izhaja iz povečanja temeljnega kapitala T2.

Regulativni kapital in kapitalska ustreznost

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulativnega kapitala in kapitalске količnike skupine SKB in SKB banke. Regulativni kapital tvorita temeljni kapital in dodatni kapital.

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021
Vplačani kapitalski instrumenti		52.784	52.784	52.784	52.784
Vplačani presežek kapitala		104.061	104.061	104.061	104.061
Zadržani dobički		241.324	195.316	229.574	178.841
Priznan dobiček ali izguba		25.132	0	29.259	0
Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe		61.060	46.008	63.592	50.733
(-) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv		(35.928)	(46.008)	(34.333)	(50.733)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(39.330)	15.165	(39.242)	15.315
Druge rezerve		29.106	29.106	29.106	29.106
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)		(383)	(487)	(403)	(507)
(-) Dobro ime		(1.290)	(1.290)		
(-) Druga neopredmetena sredstva		(3.553)	(2.849)	(4.624)	(3.772)
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo		(22)		(18)	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)		407.829	391.806	400.497	375.828
TEMELJNI KAPITAL (T1)		407.829	391.806	400.497	375.828
TEMELJNI KAPITAL (T2)		80.000		80.000	
KAPITAL SKUPAJ		487.829	391.806	480.497	375.828
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju		2.681.380	2.410.931	2.815.413	2.554.795
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja		4.770	1.175	4.770	1.175
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju		197.289	194.696	190.079	185.380
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)		2.883.440	2.606.802	3.010.262	2.741.351
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)		14,14 %	15,03 %	13,30 %	13,71 %
Količnik temeljnega kapitala (količnik Ter 1)		14,14 %	15,03 %	13,30 %	13,71 %
Količnik skupnega kapitala		16,92 %	15,03 %	15,96 %	13,71 %

Na dan 31. 12. 2022 so kapitalski količniki skupine SKB naslednji:

- količnik navadnega lastniškega kapitala: 14,14 %;
- količnik temeljnega kapitala: 14,14 %;
- količnik skupnega kapitala: 16,92 %.

Celotna kapitalska zahteva skupine SKB znaša konec leta 2022 13,76 % na konsolidirani osnovi in vključuje:

- 10 % TSCR (8 % zahteva 1. stebra in 2 % zahteva 2. stebra);
- 2,5 % varovalnega kapitalskega blažilnika, 0,25 % blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije DSPB ter 0,01 % instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika;
- 1 % kapitalska smernica P2G.

Kapitalska ustreznost skupine SKB in SKB banke tako ostaja konec leta 2022 visoka in skladna 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 četrtletno 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 normativne¹³ perspektive kot s strani ekonomske¹⁴ 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 s kapitalom odraža zmožnost skupine SKB za pokrivanje vseh tveganj, katerim je izpostavljena.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim skupina SKB 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 SKB, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

7.3. Kreditno tveganje

7.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

7.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene

Skupina SKB 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 SKB 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. Spremljavo 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.

¹³Normativna 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.

¹⁴Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

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. Skladno s pravili skupine SKB, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9, vse naložbe, ki so predmet opustitev, skupna SKB 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.

7.3.1.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Poslovanje s prebivalstvom

Skupina SKB je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Čiste stroške tveganja spremlja mesečno za vsak produkt, kar ji omogoča, 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 SKB 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.

Skupina redno spremlja dogodke v makroekonomskem okolju ter analizira morebitne učinke posledic omenjenih dogodkov na njenem portfelju. V primeru zaznanih učinkov na portfelju, se označi zaznano povečanje kreditnega tveganja bodisi preko rednih indikatorjev zaznave povečanega kreditnega tveganja ali preko strokovne presoje ter izračunajo doživljenjske pričakovane izgube iz kreditnega tveganja.

7.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

Tabele v razdelku Kreditno tveganje prikazujejo izpostavljenost skupine SKB in SKB banke kreditnemu tveganju po različnih kvalitativnih pogledih. Podatki so predstavljeni skladno z Uredbo za izračun kapitalske ustreznosti (angl. CRR).

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj je prikazana v naslednji tabeli:

Skupina SKB	000 EUR					
	2022			2021		
	Bruto	Popravek / Rezervacije	Neto izpostava	Bruto	Popravek	Neto izpostava
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	554.034	(104)	553.930	448.528	(93)	448.435
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9	0	9	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20.287	0	20.287	20.890	0	20.890
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	361.715	0	361.715	464.796	0	464.796
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po odplačni vrednosti	3.453.145	(56.665)	3.396.480	2.900.315	(73.271)	2.827.044
• Dolžniški vrednostni papirji	141.861	(105)	141.756	195.570	(131)	195.439
• Krediti bankam	274.071	(2.415)	271.656	61	(1)	60
• Krediti državi	50.519	(33)	50.486	56.184	(36)	56.148
• Krediti fizičnim osebam	1.582.057	(27.745)	1.554.312	1.508.121	(41.135)	1.466.986
• Krediti drugim strankam	1.396.298	(26.354)	1.369.944	1.135.363	(31.927)	1.103.436
• Druga finančna sredstva	8.339	(13)	8.326	5.016	(41)	4.975
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	11.194	0	11.194	5.707	0	5.707
Skupaj bruto finančna sredstva	4.400.384	(56.769)	4.343.615	3.840.236	(73.364)	3.766.872
Skupaj pogojne obveznosti	916.924	(4.057)	912.867	799.498	(9.810)	789.688
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.317.308	(60.826)	5.256.482	4.639.734	(83.174)	4.556.560

SKB banka						
000 EUR	2022			2021		
	Bruto	Popravek / Rezervacije	Neto izpostava	Bruto	Popravek	Neto izpostava
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	554.034	(104)	553.930	448.528	(93)	448.435
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9	0	9	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20.287	0	20.287	20.890	0	20.890
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	361.715	0	361.715	464.796	0	464.796
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po odplačni vrednosti	3.435.054	(48.566)	3.386.488	2.887.060	(65.096)	2.821.964
• Dolžniški vrednostni papirji	141.861	(105)	141.756	195.570	(131)	195.439
• Krediti bankam	274.071	(2.415)	271.656	61	(1)	60
• Krediti državi	50.519	(33)	50.486	56.184	(36)	56.148
• Krediti fizičnim osebam	1.349.596	(22.737)	1.326.859	1.266.669	(36.350)	1.230.319
• Krediti drugim strankam	1.611.275	(23.268)	1.588.007	1.363.968	(28.543)	1.335.425
• Druga finančna sredstva	7.732	(8)	7.724	4.608	(35)	4.573
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	11.194	0	11.194	5.707	0	5.707
Skupaj bruto finančna sredstva	4.382.293	(48.670)	4.333.623	3.826.981	(65.189)	3.761.792
Skupaj pogojne obveznosti	916.946	(4.057)	912.889	799.520	(9.810)	789.710
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.299.239	(52.727)	5.246.512	4.626.501	(74.999)	4.551.502

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti

Tveganje koncentracije

Skupina SKB uravnava tveganje koncentracije na ravni strank, države in gospodarskih dejavnosti. Podrobno spremlja tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih nadzira z določanjem limitov glede na njen kapital. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji skupine SKB, ki v okviru analiz kreditnega portfelja četrtletno tudi spremlja koncentracijo glede na gospodarske panoge.

Z vidika geografske porazdelitve je večina izpostavljenosti skupine SKB alocirana na slovenskem trgu. Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime kot tudi po gospodarskih dejavnostih.

Skupina SKB	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		
	000 EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	25.228	12.091	-	-	-	-	-	1.079	8.490
Rudarstvo	-	-	5.438	4.943	-	-	-	-	-	1.781	3.289
Predelovalne dejavnosti	-	-	376.552	295.416	-	-	-	-	-	178.219	138.559
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	163.443	73.364	-	-	-	-	-	104.138	91.339
Gradbeništvo	-	-	63.142	59.853	-	-	-	-	-	84.127	72.607
Trgovina	-	-	284.401	218.342	-	-	-	-	-	231.348	187.328
Gostinstvo	-	-	19.884	22.211	-	-	-	-	-	15.096	10.401
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	268.003	263.243	-	-	-	-	-	82.832	65.559
Finančno posredništvo	274.071	61	44.473	39.970	-	-	-	-	-	14.932	28.158
Nepremičnine	-	-	31.785	33.308	-	-	-	-	-	3.852	6.800
Javna uprava	-	-	75.811	87.522	78.650	80.608	274.157	355.013	-	2.772	3.265
Izobraževanje	-	-	7.256	1.606	-	-	-	-	-	1.112	592
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	18.867	18.049	-	-	-	-	-	1.923	5.335
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	63.075	62.005	63.211	114.962	87.558	109.783	-	95.046	80.693
Prebivalstvo	-	-	1.581.515	1.507.745	-	-	-	-	-	98.667	97.083
• zavarovani s hipoteko	-	-	864.323	797.407	-	-	-	-	-	7.598	6.761
• nezavarovani	-	-	389.655	417.837	-	-	-	-	-	90.646	89.557
Skupaj	274.071	61	3.028.874	2.699.668	141.861	195.570	361.715	464.796	916.924	799.498	

SKB 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	
	000 EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	21.858	9.272	-	-	-	-	1.079	8.490
Rudarstvo	-	-	4.043	3.580	-	-	-	-	1.781	3.289
Predelovalne dejavnosti	-	-	331.928	248.935	-	-	-	-	178.219	138.559
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	157.652	68.552	-	-	-	-	104.138	91.339
Gradbeništvo	-	-	23.988	22.944	-	-	-	-	84.127	72.607
Trgovina	-	-	195.123	155.214	-	-	-	-	231.348	187.327
Gostinstvo	-	-	16.283	18.599	-	-	-	-	15.096	10.401
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	197.705	195.224	-	-	-	-	82.832	65.559
Finančno posredništvo	274.071	61	545.154	521.357	-	-	-	-	14.954	28.181
Nepremičnine	-	-	30.217	30.872	-	-	-	-	3.852	6.800
Javna uprava	-	-	75.596	87.155	-	-	-	-	2.772	3.265
Izobraževanje	-	-	6.694	1.152	78.650	80.608	274.157	355.013	1.112	592
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	17.398	16.673	-	-	-	-	1.923	5.335
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	38.694	41.045	63.211	114.962	87.558	109.783	95.046	80.693
Prebivalstvo	-	-	1.349.057	1.266.247	-	-	-	-	98.667	97.083
• zavarovani s hipoteko	-	-	797.407	797.407	-	-	-	-	7.598	6.761
• nezavarovani	-	-	176.337	176.337	-	-	-	-	90.646	89.557
Skupaj	274.071	61	3.011.390	2.686.821	141.861	195.570	361.715	464.796	916.946	799.520

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina SKB	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	
	000 EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Slovenija	2	2	3.012.782	2.685.264	78.650	80.608	183.451	250.689	903.533	775.361
Francija	0	0	0	0	63.211	114.962	16.921	21.271	4.527	4.421
Madžarska	274.068	0	0	0	0	0	70.637	88.513	26	0
Drugo	1	59	16.091	14.404	0	0	90.705	104.323	8.839	19.716
Skupaj	274.071	61	3.028.874	2.699.668	141.861	195.570	361.715	464.796	916.924	799.498

Skupina SKB je v letu 2022 pretežni del izpostavljenosti izkazovala do dolžnikov iz Slovenije. Omenjen delež je v kategoriji kreditov strankam, ki niso banke, znašal 99 % celotne izpostavljenosti, kar je primerljivo tudi z lanskoletnim podatkom. Geografska porazdelitev ostaja v večini kategorij zelo primerljiva lanske. Sprememba v geografski porazdelitvi je opazna edino v kategoriji krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti, z večino izpostavljenosti locirane v matično OTP banko.

SKB 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	
	000 EUR	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Slovenija	2	2	2.995.630	2.672.818	78.650	80.608	183.451	250.689	903.555	775.383
Francija	0	0	0	0	63.211	114.962	16.921	21.271	4.527	4.421
Madžarska	274.068	0	0	0	0	0	70.637	88.513	26	0
Drugo	1	59	15.760	14.003	0	0	90.705	104.323	8.839	19.716
Skupaj	274.071	61	3.011.390	2.686.821	141.861	195.570	361.715	464.796	916.946	799.520

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.064.889	0	138	0	(903)	1.064.751
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	81.959	0	38	0	(228)	81.921
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	349.424	0	2.572	0	2.423	346.852
Podjetja	-	1.929.202	0	7.415	0	(6.018)	1.921.787
• Od tega MSP	-	853.120	0	3.831	0	(2.607)	849.289
Izpostavljenosti na drobno	-	1.828.828	0	6.708	0	(18.515)	1.822.120
• Od tega MSP	-	175.266	0	1.443	0	(4.879)	173.823
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	870.165	0	3.059	0	(6.603)	867.106
Neplačane izpostavljenosti	58.501	-	14.677	29.205	6.304	-	14.619
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	4.506	-	74	-	74	4.432
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	58.501	5.258.807	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.482
• Od tega krediti	58.426	4.161.444	14.675	45.930	6.304	(22.305)	4.144.711
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	141.861	0	105	0	(26)	141.755
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.468	911.456	0	4.057	0	(5.753)	912.867

Skupina SKB - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.128.457	-	1.041	-	660	1.127.415
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	82.892	-	266	-	50	82.627
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	68.614	-	149	-	87	68.466
Podjetja	-	1.547.264	-	13.947	-	(8.407)	1.533.317
• Od tega MSP	-	729.036	-	7.995	-	(3.079)	721.041
Izpostavljenosti na drobno	-	1.743.972	-	16.455	-	(3.610)	1.727.517
• Od tega MSP	-	174.051	-	3.783	-	37	170.267
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	802.273	-	9.436	-	(10.801)	792.836
Neplačane izpostavljenosti	68.535	-	17.732	34.404	7.685	-	16.399
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	68.535	4.571.199	17.732	66.261	7.685	(11.220)	4.555.740
• Od tega krediti	68.449	3.430.778	17.732	65.177	7.685	(11.897)	3.399.997
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	195.570	-	131	-	(231)	195.439
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	4.165	795.333	3.242	6.568	-	(74)	788.873

SKB banka - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.064.889	0	138	0	(903)	1.064.751
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	81.822	0	37	0	(228)	81.784
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	349.424	0	2.572	0	2.423	346.852
Podjetja	-	2.230.548	0	7.344	0	(7.545)	2.223.204
• Od tega MSP	-	686.194	0	3.264	0	(2.019)	682.929
Izpostavljenosti na drobno	-	1.520.930	0	5.987	0	(16.914)	1.514.943
• Od tega MSP	-	93.569	0	1.037	0	(3.054)	92.533
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	870.165	0	3.059	0	(6.603)	867.106
Neplačane izpostavljenosti	47.121	-	13.626	22.949	6.176	-	10.547
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	4.506	0	74	0	74	4.432
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512
• Od tega krediti	47.112	4.155.296	13.624	38.886	6.176	(22.231)	4.139.356
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	141.861	0	105	0	(26)	141.755
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.468	911.478	0	4.057	0	0	912.889

SKB banka - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.128.456	-	1.041	-	(660)	1.127.414
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	82.715	-	265	-	(50)	82.450
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	68.614	-	149	-	(87)	68.466
Podjetja	-	1.866.018	-	15.709	-	9.108	1.850.309
• Od tega MSP	-	593.320	-	7.145	-	2.290	586.174
Izpostavljenosti na drobno	-	1.426.934	-	14.936	-	4.049	1.411.998
• Od tega MSP	-	92.119	-	2.871	-	(955)	89.248
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	802.456	-	9.436	-	10.801	793.020
Neplačane izpostavljenosti	53.764	0	16.354	27.366	7.297	0	10.044
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	53.764	4.572.737	16.354	59.466	7.297	12.360	4.550.681
• Od tega krediti	53.754	3.432.648	16.354	55.248	7.297	13.043	3.401.625
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	195.570	-	131	-	231	195.439
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	-	795.356	3.242	3.430	-	74	788.895

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 2022 znašal 1,1 % bruto izpostavljenosti skupine SKB. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2021 znižala za skoraj 15 %. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so bili konec leta 2022 v primerjavi z letom 2021 nižji za 17 %, medtem ko se je raven splošnih popravkov kreditnega tveganja znižala za nekaj manj kot 30 %. Znižanje ravni izpostavljenosti v položaju neplačila lahko povežemo z učinkovitim procesom izterjave, obenem pa na portfelju še ni bilo zaznati posledic zaradi vojne v Ukrajini, energetske krize in visoke inflacije. Znižanje ravni splošnih popravkov pa lahko v večjem delu pripišemo delni spremembi metodologije oblikovanja rezervacij.

Porazdelitev portfelja med žepki se je v primerjavi s predhodnim letom še nekoliko izboljšala, z več kot 90 % portfelja v žepku 1. Pokritje donosnih izpostavljenosti s popravki in rezervacijami je nekaj nižje kot v preteklem letu, kar je posledica delne spremembe metodologije oblikovanja rezervacij. Pokritje nedonosnih izpostavljenosti je na primerljivi ravni kot v predhodnem letu.

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	208	26.102	0	442	0	111	25.867
Rudarstvo	466	6.752	257	28	0	(152)	6.934
Predelovalne dejavnosti	5.163	549.699	1.842	5.674	436	(3.356)	547.346
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	128	267.469	0	558	7	(1.037)	267.038
Gradbeništvo	5.635	141.666	2.810	2.457	412	(1.325)	142.034
Trgovina	10.186	505.847	4.981	2.516	381	1.247	508.536
Gostinstvo	1.426	33.558	347	916	4	(975)	33.721
Promet, skladiščenje, zveze	3.824	354.113	167	3.662	313	(3.189)	354.107
Finančno posredništvo	0	919.163	0	2.610	0	2.259	916.553
Nepremičnine	70	35.569	0	145	136	(484)	35.494
Javna uprava	0	431.481	0	92	0	(677)	431.390
Izobraževanje	5	8.365	0	15	4	(13)	8.355
Zdravstvo, socialno varstvo	8	20.786	6	42	0	(137)	20.746
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.727	305.227	1.296	2.128	334	(1.809)	305.531
Fizične osebe	27.654	1.653.010	2.971	24.865	4.278	(13.631)	1.652.829
Skupaj	58.501	5.258.807	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.482

Skupina SKB - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	327	20.255	0	331	4	75	20.250
Rudarstvo	686	7.546	400	36	0	115	7.796
Predelovalne dejavnosti	7.476	426.560	3.485	7.387	1.987	(5.210)	423.164
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	149	164.648	96	1.499	24	235	163.202
Gradbeništvo	6.510	125.965	3.220	3.372	343	(2.042)	125.884
Trgovina	3.587	403.823	1.201	5.048	754	(2.297)	401.161
Gostinstvo	1.914	30.724	568	1.670	3	810	30.400
Promet, skladiščenje, zveze	6.797	331.968	1.150	5.869	286	(496)	331.747
Finančno posredništvo	105	535.702	0	352	0	112	535.455
Nepremičnine	337	39.952	0	629	98	(199)	39.660
Javna uprava	0	526.294	0	768	0	408	525.526
Izobraževanje	18	2.181	0	28	0	(13)	2.171
Zdravstvo, socialno varstvo	16	23.372	6	179	0	73	23.203
Druge javne, skupne in osebne storitve	5.023	362.672	2.159	3.074	14	897	362.463
Fizične osebe	35.588	1.569.539	5.448	36.020	4.173	(3.685)	1.563.656
Skupaj	68.533	4.571.201	17.733	66.262	7.686	(11.217)	4.555.738

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih skladno 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 2022 izkazovala v skupini dejavnosti trgovine (17%), sledita dejavnosti gradbeništva, ter predelovalne dejavnosti, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal skoraj 10%. V primerjavi z letom 2021 se je stanje precej izboljšalo v dejavnosti promet, skladiščenje in zveze. Neplačane izpostavljenosti so se tu znižale za 44%. V predelovalni dejavnosti so se neplačane izpostavljenosti znižale za 31%. Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo 47% delež celotnih neplačanih izpostavljenosti in so se v primerjavi s predhodnim letom znižale za 22%.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2021 kaže znižanje neplačane izpostavljenosti v večini dejavnosti. Povečanje neplačane izpostavljenosti je bilo zaznano edino v dejavnosti trgovine.

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih dejavnosti trgovine (34%) in gradbeništva (nekaj manj kot 20%).

SKB banka - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	117	22.821	0	376	0	207	22.563
Rudarstvo	466	5.358	257	16	0	(157)	5.551
Predelovalne dejavnosti	4.508	505.721	1.842	5.136	417	(2.927)	503.251
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	2	261.800	0	501	7	(947)	261.300
Gradbeništvo	4.662	103.454	2.677	1.817	404	(1.135)	103.623
Trgovina	9.769	416.923	4.858	2.010	373	1.474	419.824
Gostinstvo	1.282	30.099	347	825	4	(962)	30.210
Promet, skladiščenje, zveze	2.168	285.441	107	2.682	222	(2.146)	284.820
Finančno posredništvo	0	1.419.883	0	3.230	0	109	1.416.653
Nepremičnine	42	34.029	0	127	136	(457)	33.944
Javna uprava	0	431.264	0	91	0	(672)	431.173
Izobraževanje	0	7.807	0	8	4	(7)	7.799
Zdravstvo, socialno varstvo	0	19.322	0	37	0	(131)	19.286
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.159	281.387	1.297	1.659	333	(1.487)	281.589
Fizične osebe	20.945	1.426.808	2.241	20.587	4.276	(13.854)	1.424.926
Skupaj	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512

SKB banka - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	48	17.714	0	169	0	(121)	17.593
Rudarstvo	686	6.184	400	31	0	(117)	6.439
Predelovalne dejavnosti	6.456	381.085	3.309	6.596	1.966	4.964	377.636
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	13	159.972	0	1.448	0	(292)	158.537
Gradbeništvo	5.345	90.207	3.079	2.549	297	1.918	89.924
Trgovina	2.745	341.486	1.043	4.351	657	1.448	338.837
Gostinstvo	1.821	27.205	568	1.566	3	(769)	26.893
Promet, skladiščenje, zveze	3.405	267.318	877	4.058	92	(3)	265.788
Finančno posredništvo	105	1.017.120	0	3.121	0	1.579	1.014.104
Nepremičnine	262	37.591	0	583	98	176	37.270
Javna uprava	0	525.926	0	763	0	(413)	525.163
Izobraževanje	7	1.738	0	15	0	6	1.730
Zdravstvo, socialno varstvo	4	22.005	0	167	0	(78)	21.842
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.893	342.804	2.118	2.326	10	(940)	342.253
Fizične osebe	28.975	1.334.381	4.960	31.722	4.173	5.000	1.326.674
Skupaj	53.764	4.572.737	16.354	59.466	7.297	12.360	4.550.681

Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	58.444	4.681.562	14.677	43.493	6.199	(24.876)	4.681.837
Francija	0	92.635	0	58	0	(38)	92.577
Madžarska	0	350.052	0	2.428	0	2.260	347.624
Drugo	56	134.559	0	171	105	(514)	134.444
Skupaj	58.501	5.258.806	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.481

Skupina SKB - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	68.455	4.186.397	17.732	65.314	7.014	(11.699)	4.171.806
Francija	0	141.446	0	96	0	49	141.351
Madžarska	0	90.197	0	168	0	149	90.029
Drugo	80	153.161	0	684	671	280	152.557
Skupaj	68.535	4.571.201	17.732	66.261	7.685	(11.220)	4.555.743

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.

SKB banka - 2022							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	47.086	4.675.185	13.626	36.459	6.070	(24.799)	4.672.185
Francija	0	92.635	0	58	0	(38)	92.577
Madžarska	0	350.052	0	2.428	0	2.260	347.624
Drugo	36	134.246	0	156	105	(516)	134.126
Skupaj	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512

SKB banka - 2021							
000 EUR	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	53.699	4.188.309	16.354	58.531	6.626	(12.830)	4.167.131
Francija	0	141.446	0	96	0	49	141.351
Madžarska	0	90.197	0	168	0	149	90.029
Drugo	57	152.785	0	672	671	272	152.167
Skupaj	53.756	4.572.737	16.354	59.466	7.297	(12.360)	4.550.678

Skupina SKB je konec leta 2022 izkazovala skoraj celotni delež neplačanih izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. V primerjavi z letom 2021 so se znižale neplačane izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije, kot tudi v kategoriji »drugo«. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2022 skupina SKB izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih skupinah

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene.

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.389.510	72.930	22	0	3.462.462
Bonitetna skupina 2		881.648	260.223	0	0	1.141.871
Bonitetna skupina 3		0	60.040	1.519	0	61.559
Bonitetna skupina 4		0	666	56.886	0	57.552
Bruto znesek skupaj		4.271.158	393.859	58.427	0	4.723.444
Oslabitve skupaj		(7.647)	(9.190)	(43.872)	0	(60.709)
Neto znesek skupaj		4.263.511	384.669	14.555	0	4.662.736

Skupina SKB - 2021	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.958.524	229.018	6.876	-	3.194.418
Bonitetna skupina 2		707.479	125.987	194	-	833.660
Bonitetna skupina 3		245	69.546	-	-	69.791
Bonitetna skupina 4		-	345	61.379	-	61.724
Bruto znesek skupaj		3.666.248	424.895	68.449	-	4.159.592
Oslabitve skupaj		(10.822)	(20.091)	(52.128)	-	(83.040)
Neto znesek skupaj		3.655.426	404.805	16.321	-	4.076.552

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.608.794	55.882	22	-	3.664.698
Bonitetna skupina 2		765.065	191.292	0	-	956.357
Bonitetna skupina 3		0	37.075	0	-	37.075
Bonitetna skupina 4		0	762	47.091	-	47.853
Bruto znesek skupaj		4.373.859	285.011	47.113	-	4.705.983
Oslabitve skupaj		(7.927)	(8.118)	(36.570)	0	(52.615)
Neto znesek skupaj		4.365.933	276.893	10.543	-	4.653.368

SKB banka - 2021	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.133.882	200.907	3.282	-	3.338.071
Bonitetna skupina 2		611.857	88.993	3.582	-	704.431
Bonitetna skupina 3		218	51.984	2	-	52.204
Bonitetna skupina 4		-	5.173	46.889	-	52.062
Bruto znesek skupaj		3.745.956	347.057	53.754	-	4.146.768
Oslabitve skupaj		(12.468)	(18.687)	(43.717)	-	(74.872)
Neto znesek skupaj		3.733.489	328.370	10.037	-	4.071.896

Opomba: izpostavljenost (prikazana v 000 EUR) vključuje bruto stanje bilančnih in zunabilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Prikazano zajema finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ter finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Porazdelitev portfelja skupine SKB glede na bonitetne skupine v letu 2022 izkazuje nekaj nižji obseg portfelja v bonitetnih skupinah 3 in 4, ter povečan obseg v bonitetnih skupinah 1 in 2. Pri prerazporeditvi portfelja v smislu deleža po bonitetnih razredih ni bilo zaznanih večjih odstopanj.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		296.488	-	-	-	296.488
Bonitetna skupina 2		65.227	-	-	-	65.227
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		361.715	-	-	-	361.715
Oslabitve skupaj		-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj		361.715	-	-	-	361.715

Skupina SKB in SKB banka - 2021	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		441.951	-	-	-	441.951
Bonitetna skupina 2		22.845	-	-	-	22.845
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		464.796	-	-	-	464.796
Oslabitve skupaj		-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj		464.796	-	-	-	464.796

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		141.860	-	-	-	141.860
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		141.860	-	-	-	141.860
Oslabitve skupaj		(105)	-	-	-	(105)
Neto znesek skupaj		141.755	-	-	-	141.755

Skupina SKB in SKB banka - 2021	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		195.570	-	-	-	195.570
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		195.570	-	-	-	195.570
Oslabitve skupaj		(131)	-	-	-	(131)
Neto znesek skupaj		195.439	-	-	-	195.439

c) Krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		274.070	-	-	-	274.070
Bonitetna skupina 2			-	-	-	0
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		274.070	0	0	0	274.070
Oslabitve skupaj		(2.415)	-	-	-	(2.415)
Neto znesek skupaj		271.655	-	-	-	271.655

Skupina SKB in SKB banka - 2021	000 EUR	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2	-	-	-	2
Bonitetna skupina 2		59	-	-	-	59
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		61	-	-	-	61
Oslabitve skupaj		(1)	-	-	-	(1)
Neto znesek skupaj		60	-	-	-	60

d) Krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.115.248	69.098	-	-	2.184.346
Bonitetna skupina 2		540.835	198.755	-	-	739.590
Bonitetna skupina 3		-	51.334	1.519	-	52.852
Bonitetna skupina 4		-	648	51.439	-	52.086
Bruto znesek skupaj		2.656.083	319.835	52.957	-	3.028.875
Oslabitve skupaj		(4.566)	(7.802)	(41.764)	-	(54.132)
Neto znesek skupaj		2.651.517	312.033	11.194	-	2.974.743

Skupina SKB - 2021	000 EUR	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		1.899.742	211.606	6.876	-	2.118.224
Bonitetna skupina 2		395.501	74.997	194	-	470.692
Bonitetna skupina 3		209	52.984	0	-	53.193
Bonitetna skupina 4		0	345	57.214	-	57.559
Bruto znesek skupaj		2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Oslabitve skupaj		(7.368)	(16.952)	(48.778)	-	(73.098)
Neto znesek skupaj		2.288.084	322.980	15.506	-	2.626.570

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.334.509	52.050	-	-	2.386.559
Bonitetna skupina 2		424.252	129.824	-	-	554.076
Bonitetna skupina 3		-	28.368	-	-	28.368
Bonitetna skupina 4		-	744	41.644	-	42.388
Bruto znesek skupaj		2.758.761	210.986	41.644	-	3.011.392
Oslabitve skupaj		(4.846)	(6.730)	(34.462)	-	(46.038)
Neto znesek skupaj		2.753.915	204.257	7.182	-	2.965.354

SKB banka - 2021	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.085.980	186.007	3.282	-	2.275.269
Bonitetna skupina 2		288.973	40.663	3.582	-	333.218
Bonitetna skupina 3		185	35.423	2	-	35.610
Bonitetna skupina 4		0	0	42.724	-	42.724
Bruto znesek skupaj		2.375.138	262.093	49.590	-	2.686.821
Oslabitve skupaj		(9.013)	(15.548)	(40.368)	-	(64.929)
Neto znesek skupaj		2.366.125	246.545	9.222	-	2.621.892

e) Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		561.845	3.832	22	-	565.699
Bonitetna skupina 2		275.586	61.468	-	-	337.054
Bonitetna skupina 3		-	8.706	-	-	8.706
Bonitetna skupina 4		-	18	5.447	-	5.465
Bruto znesek skupaj		837.432	74.024	5.468	-	916.924
Oslabitve skupaj		(561)	(1.388)	(2.108)	-	(4.057)
Neto znesek skupaj		836.871	72.636	3.360	-	912.867

Skupina SKB - 2021	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		421.259	17.413	-	-	438.672
Bonitetna skupina 2		289.074	50.990	-	-	340.064
Bonitetna skupina 3		36	16.562	-	-	16.598
Bonitetna skupina 4		-	-	4.165	-	4.165
Bruto znesek skupaj		710.369	84.964	4.165	-	799.498
Oslabitve skupaj		(3.322)	(3.139)	(3.349)	-	(9.810)
Neto znesek skupaj		707.047	81.825	815	-	789.688

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		561.868	3.832	22	-	565.721
Bonitetna skupina 2		275.586	61.468	-	-	337.054
Bonitetna skupina 3		-	8.706	-	-	8.706
Bonitetna skupina 4		-	18	5.447	-	5.465
Bruto znesek skupaj		837.454	74.024	5.468	-	916.946
Oslabitve skupaj		(561)	(1.388)	(2.108)	-	(4.057)
Neto znesek skupaj		836.893	72.636	3.360	-	912.889

SKB banka - 2021	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		410.378	14.899	-	-	425.278
Bonitetna skupina 2		299.980	48.330	-	-	348.310
Bonitetna skupina 3		33	16.562	-	-	16.595
Bonitetna skupina 4		-	5.173	4.165	-	9.338
Bruto znesek skupaj		710.391	84.964	4.165	-	799.520
Oslabitve skupaj		(3.322)	(3.139)	(3.349)	-	(9.810)
Neto znesek skupaj		707.070	81.825	815	-	789.710

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

Skupina SKB - 2022	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	000 EUR	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			od tega: žepek 1	od tega: žepek 2		od tega: žepek 2	od tega: žepek 3		od tega: žepek 1	od tega: žepek 2		od tega: žepek 2
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	528.087	528.087	0	0	0	0	(104)	(104)	0	0	0	0
Kreditni	3.258.253	2.938.334	319.919	53.032	0	53.032	(14.786)	(6.984)	(7.802)	(41.774)	0	(41.774)
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0	0	0
Enote centralne ravni držav	120.598	120.367	230	0	0	0	(48)	(48)	(0)	0	0	0
Institucije	280.013	280.013	0	0	0	0	(2.417)	(2.417)	0	0	0	0
Druge finančne institucije	8.528	8.459	69	2	0	2	(11)	(11)	(1)	(2)	0	(2)
Podjetja	1.210.222	1.012.132	198.090	23.709	0	23.709	(6.476)	(1.617)	(4.859)	(18.116)	0	(18.116)
Od tega: majhna in srednja podjetja	572.690	443.295	129.395	22.857	0	22.857	(3.599)	(712)	(2.887)	(17.363)	0	(17.363)
Prebivalstvo	1.638.893	1.517.363	121.529	29.321	0	29.321	(5.833)	(2.891)	(2.942)	(23.657)	0	(23.657)
Dolžniški vrednostni papirji	504.707	504.707	0	0	0	0	(1.237)	(1.237)	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Enote centralne ravni držav	504.707	504.707	0	0	0	0	(1.237)	(1.237)	0	0	0	0
Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	911.455	837.432	74.023	5.469	0	5.469	1.949	561	1.388	2.108	0	2.108
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Enote centralne ravni držav	3.360	3.335	25	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Institucije	12.872	12.362	510	0	0	0	50	40	11	0	0	0
Druge finančne institucije	661	642	19	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Podjetja	781.004	712.435	68.569	5.410	0	5.410	1.676	425	1.251	2.090	0	2.090
Prebivalstvo	113.558	108.658	4.900	59	0	59	222	95	127	18	0	18
Skupaj	5.202.501	4.808.559	393.942	58.501	0	58.501	(14.178)	(7.763)	(6.414)	(39.666)	0	(39.666)

Skupina SKB - 2021	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	000 EUR	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
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	423.641	423.641					(93)	(93)				
Kredit	2.640.376	2.300.355	340.021	64.370	-	64.370	(24.353)	(7.395)	(16.959)	(48.787)	-	(48.787)
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	129.423	129.029	394	-	-	-	(105)	(91)	(14)	-	-	-
Institucije	3.331	3.331	-	-	-	-	(26)	(26)	-	-	-	-
Druge finančne institucije	4.693	4.624	69	3	-	3	(22)	(20)	(2)	(1)	-	(1)
Podjetja	961.264	834.915	126.349	26.412	-	26.412	(10.571)	(4.874)	(5.696)	(18.483)	-	(18.483)
Od tega: majhna in srednja podjetja	506.866	405.646	101.220	25.557	-	25.557	(7.053)	(2.468)	(4.585)	(17.664)	-	(17.664)
Prebivalstvo	1.541.665	1.328.456	213.208	37.955	-	37.955	(13.630)	(2.384)	(11.246)	(30.303)	-	(30.303)
Dolžniški vrednostni papirji	661.186	661.186	-	-	-	-	(951)	(951)	-	-	-	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	661.186	661.186	-	-	-	-	(951)	(951)	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	795.356	710.392	84.964	4.165	-	4.165	6.461	3.322	3.139	3.349	-	3.349
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	3.825	3.825	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-
Institucije	24.316	24.316	-	-	-	-	82	82	-	-	-	-
Druge finančne institucije	1.948	1.939	10	-	-	-	8	8	-	-	-	-
Podjetja	652.079	574.563	77.515	4.108	-	4.108	5.697	2.879	2.818	3.342	-	3.342
Prebivalstvo	113.187	105.748	7.439	56	-	56	671	351	320	8	-	8
Skupaj	4.520.558	4.095.574	424.985	68.535	-	68.535	(18.937)	(5.117)	(13.820)	(45.437)	-	(45.437)

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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida in zunaj bilančne obveznosti.

Skupina SKB redno spremlja dogodke v gospodarskem okolju in prav makroekonomske razmere v letu 2022 so bile tiste, ki so najbolj vplivale na gibanje izpostavljenosti med žepki. Delež celotne izpostave skupine SKB v žepku 2 se je sicer dodatno znižal iz 9 % v letu 2021 na 7 % v letu 2022, pri čemer pa se slika precej razlikuje po posameznih segmentih. Do največjega povečanja izpostavljenosti v žepku 2 je prišlo na segmentu podjetij, kar je posledica dogodkov v povezavi z rusko-ukrajinsko vojno na eni in energetske krizo na drugi strani. Izpostavljenost v žepku 2 pa se je precej zmanjšala na segmentu prebivalstva zaradi delne spremembe metodologije izračuna rezervacij, medtem ko se vplivi iz makroekonomije niso odrazili na portfelju skupine SKB. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti izhaja v prvi vrsti iz zelo nizkih stopenj prehodov med neplačila in učinkovitega procesa izterjave.

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina SKB	2022			2021		
000 EUR	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	283.626	3.763.713	503.575	24.378	3.355.376	661.186
Zapadli do 30 dni	2.948	123.071	-	-	67.520	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	9.063	-	-	11.059	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	6.923	-	-	3.507	-
Zapadli od 91 do 180 dni	369	3.908	-	-	3.239	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	2.797	-	-	2.224	-
Zapadli več kot 360 dni	-	23.454	-	-	31.925	-
Skupaj	286.943	3.932.929	503.575	24.378	3.474.850	661.186

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	2022			2021		
000 EUR	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	283.626	3.790.698	503.575	24.378	3.390.676	661.186
Zapadli do 30 dni	2.948	87.164	-	-	30.012	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	4.323	-	-	5.204	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	6.184	-	-	2.002	-
Zapadli od 91 do 180 dni	369	3.141	-	-	2.422	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	2.360	-	-	1.779	-
Zapadli več kot 360 dni	-	21.597	-	-	29.929	-
Skupaj	286.943	3.915.467	503.575	24.378	3.462.025	661.186

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 3 % izpostavljenosti pa je razvrščenih v žepke do 30 dni zamud. V primerjavi z letom 2021 je delež portfelja, ki izkazuje zamude, nekaj višji kot preteklo leto.

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina SKB - 2022									
000 EUR	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 in druga finančna sredstva	6.208	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.191	1.867	
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nefinančne družbe	2.969	8.836	8.836	8.836	(121)	(7.250)	3.675	1.424	
Gospodinjstva	3.240	6.747	6.747	6.747	(82)	(5.942)	2.515	443	
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prezete obveznosti iz kreditov	-	-	-	-	-	-	-	-	
Skupaj	6.208	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.191	1.867	

Skupina SKB - 2021									
000 EUR	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: oslABLJENE					
Kreditni in druga finančna sredstva	7.995	19.671	19.671	19.671	(1.348)	(16.039)	5.879	1.281	
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nefinančne družbe	4.659	9.852	9.852	9.852	(609)	(7.576)	3.616	1.257	
Gospodinjstva	3.336	9.819	9.819	9.819	(739)	(8.463)	2.263	23	
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prezete obveznosti iz kreditov	-	15	15	15	-	15	-	-	
Skupaj	7.995	19.686	19.686	19.686	(1.348)	(16.024)	5.879	1.281	

V primerjavi z letom 2021 se je znižala tako višina donosnih kot tudi nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Znižanje donosnih restrukturiranih izpostavljenosti je bilo pričakovano po poteku odlogov plačil kot posledica pandemije COVID-19, ki so bili glavni razlog povišanja donosnih restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2021. Znižanje nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti je posledica splošnih razmer v gospodarstvu in poplačil.

Modificirana finančna sredstva

Skupina SKB in SKB banka			
	000 EUR	2022	2021
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, Skupina 2, 3 (vseživljenjske izgube)		0	0
• Odplačna vrednost pred spremembo		1.114	59.583
• Neto dobiček/izguba zaradi spremembe		33	(38)
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov Prehod iz skupine S2 (vseživljenjske izgube) v skupino S1 (12-mesečne izgube)		0	0
• Bruto knjigovodska vrednost na dan poročanja		1.011	55.016

Gibanja izpostavljenosti med žepki

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Krediti	317.624	324.069	14.673	1.914	1.969	1.312	
Podjetja	148.782	75.927	6.226	722	1.736	204	
Izpostavljenosti na drobno	168.042	247.399	8.446	1.192	233	1.107	

Skupina SKB - 2021							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Krediti	173.824	159.325	12.289	7.238	837	450	
Podjetja	39.670	37.317	3.749	3.215	342	406	
Izpostavljenosti na drobno	134.154	122.008	8.540	4.023	495	44	

SKB banka - 2022							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Krediti	232.929	270.566	9.447	1.546	1.624	1.008	
Podjetja	95.274	47.552	4.788	444	1.608	11	
Izpostavljenosti na drobno	137.655	223.014	4.659	1.102	16	997	

SKB banka - 2021							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Krediti	131.447	112.338	2.367	5.826	100	25	
Podjetja	23.532	14.778	447	2.882	97	22	
Izpostavljenosti na drobno	107.915	97.560	1.920	2.944	3	3	

V primerjavi z letom 2021 je v letu 2022 opazno bistveno povečanje prenosov bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žepki 2, kakor tudi prenosov iz žepka 2 v žepki 1.

Prenos bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žepki 2 v letu 2022 je bolj izrazit na segmentu podjetij je posledica razmer v makroekonomskem okolju z rusko-ukrajinsko vojno ter energetske krize. Povečanje prenosov iz žepka 2 v žepki 1 pa je izrazitejše na segmentu gospodinjstev in je posledica dopolnjene metodologije izračunavanja rezervacij.

Podrobnejše je gibanje izpostavljenosti med žepki prikazano v nadaljevanju.

a) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – Bruto krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB - 2022					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Prehod v skupino 1	325.381	(324.069)	(1.312)	-	-
Prehod v skupino 2	(317.624)	319.538	(1.914)	-	-
Prehod v skupino 3	(1.969)	(14.673)	16.642	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	495.490	(17.604)	(14.973)	-	462.913
Novo pripoznanje fin. sredstev	620.097	208.870	14.359	-	843.326
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(760.744)	(192.159)	(17.670)	-	(970.573)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	(6.459)	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2022	2.656.083	319.835	52.957	-	3.028.875
Oslabitve 31. 12. 2022	(4.566)	(7.802)	(41.764)	-	(54.132)

Skupina SKB - 2021					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	2.065.009	391.565	74.479	-	2.531.053
Prehod v skupino 1	159.775	(159.325)	(450)	-	-
Prehod v skupino 2	(173.824)	181.062	(7.238)	-	-
Prehod v skupino 3	(837)	(12.289)	13.126	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	241.395	(48.838)	(3.607)	-	188.950
Novo pripoznanje fin. sredstev	514.962	123.500	17.551	-	656.013
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(511.028)	(135.743)	(29.577)	-	(676.348)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2021	2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Oslabitve 31. 12. 2021	(7.368)	(16.952)	(48.778)	-	(73.098)

SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		2.375.138	262.093	49.590		2.686.821
Prehod v skupino 1		271.574	(270.566)	(1.008)		0
Prehod v skupino 2		(232.929)	234.475	(1.546)		0
Prehod v skupino 3		(1.624)	(9.447)	11.071		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		93.770	(23.731)	(8.176)		61.863
Novo pripoznanje fin. sredstev		743.295	153.352	11.400		908.047
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(490.463)	(135.190)	(13.331)		(638.984)
Metodološke spremembe						0
Odpisi				(6.355)		(6.355)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)						0
Druge spremembe						0
Stanje 31. 12. 2022		2.758.761	210.986	41.645		3.011.392
Oslabitve 31. 12. 2022		(4.846)	(6.730)	(34.462)		(46.038)

SKB banka - 2021						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021		2.148.938	300.756	63.181		2.512.875
Prehod v skupino 1		112.363	(112.338)	(25)		0
Prehod v skupino 2		(131.447)	137.273	(5.826)		0
Prehod v skupino 3		(100)	(2.367)	2.467		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		15.266	(67.030)	4810		(46.954)
Novo pripoznanje fin. sredstev		540.403	82.075	9.169		631.647
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(310.285)	(76.276)	(24.186)		(410.747)
Metodološke spremembe						0
Odpisi						0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)						0
Druge spremembe						0
Stanje 31. 12. 2021		2.375.138	262.093	49.590		2.686.821
Oslabitve 31. 12. 2021		(9.013)	(15.548)	(40.368)		(64.929)

b) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

Skupina SKB in SKB banka - 2022						
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Stanje 1. 1. 2022	195.570	0	0	0	195.570	
Prehod v skupino 1	0				0	
Prehod v skupino 2	0				0	
Prehod v skupino 3	0				0	
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(2.332)				(2.332)	
Novo pripoznanje fin. sredstev	0				0	
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(51.378)				(51.378)	
Metodološke spremembe	0				0	
Odpisi	0				0	
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0	
Druge spremembe	0				0	
Stanje 31. 12. 2022	141.860	0	0		141.860	
Oslabitve 31. 12. 2022	(105)				(105)	

Skupina SKB in SKB banka - 2021						
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Stanje 1. 1. 2021	214.834	0	0	0	214.834	
Prehod v skupino 1	0				0	
Prehod v skupino 2	0				0	
Prehod v skupino 3	0				0	
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(2.568)				(2.568)	
Novo pripoznanje fin. sredstev	0				0	
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(16.696)				(16.696)	
Metodološke spremembe	0				0	
Odpisi	0				0	
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0	
Druge spremembe	0				0	
Stanje 31. 12. 2021	195.570	0	0		195.570	
Oslabitve 31. 12. 2021	(131)				(131)	

c) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2022					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	61	0	0	0	61
Prehod v skupino 1	0				0
Prehod v skupino 2	0				0
Prehod v skupino 3	0				0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	921				921
Novo pripoznanje fin. sredstev	643.423				643.423
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(370.335)				(370.335)
Metodološke spremembe	0				0
Odpisi	0				0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0
Druge spremembe	0				0
Stanje 31. 12. 2022	274.071	0	0	0	274.071
Oslabitve 31. 12. 2022	(2.415)				(2.415)

Skupina SKB in SKB banka - 2021					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	99	0	0	0	99
Prehod v skupino 1	0				0
Prehod v skupino 2	0				0
Prehod v skupino 3	0				0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	543				543
Novo pripoznanje fin. sredstev	47.133				47.133
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(47.714)				(47.714)
Metodološke spremembe	0				0
Odpisi	0				0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0
Druge spremembe	0				0
Stanje 31. 12. 2021	61	0	0	0	61
Oslabitve 31. 12. 2021	(1)				(1)

d) Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka - 2022					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	464.796	0	0	0	464.796
Prehod v skupino 1	0				0
Prehod v skupino 2	0				0
Prehod v skupino 3	0				0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(72.393)				(72.393)
Novo pripoznanje fin. sredstev	0				0
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(30.688)				(30.688)
Metodološke spremembe	0				0
Odpisi	0				0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0
Druge spremembe	0				0
Stanje 31. 12. 2022	361.715	0	0	0	361.715
Oslabitve 31. 12. 2022	(1.132)				(1.132)

Skupina SKB in SKB banka - 2021					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	366.307	0	0	0	366.307
Prehod v skupino 1	0				0
Prehod v skupino 2	0				0
Prehod v skupino 3	0				0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(14.324)				(14.324)
Novo pripoznanje fin. sredstev	123.250				123.250
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(10.437)				(10.437)
Metodološke spremembe	0				0
Odpisi	0				0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0				0
Druge spremembe	0				0
Stanje 31. 12. 2021	464.796	0	0	0	464.796
Oslabitve 31. 12. 2021	(820)				(820)

e) Zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2022					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022	710.369	84.964	4.165	0	799.498
Prehod v skupino 1	134.153	(134.149)	(4)		0
Prehod v skupino 2	(74.442)	74.513	(71)		0
Prehod v skupino 3	(23)	(2.397)	2.420		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(132.602)	42.815	(3.240)		(93.027)
Novo pripoznanje fin. sredstev	922.777	123.131	2.904		1.048.812
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(722.800)	(114.853)	(706)		(838.359)
Metodološke spremembe	0	0	0		0
Odpisi	0	0	0		0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0		0
Druge spremembe	0	0	0		0
Stanje 31. 12. 2022	837.432	74.024	5.468	0	916.924
Oslabitve 31. 12. 2022	561	1.388	2.108		4.057

Skupina SKB - 2021					
000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	647.372	81.700	5.619	0	734.691
Prehod v skupino 1	55.496	(55.476)	(20)		0
Prehod v skupino 2	(29.475)	30.772	(1.297)		0
Prehod v skupino 3	(103)	(24)	127		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(117.993)	5.765	1.233		(110.995)
Novo pripoznanje fin. sredstev	627.855	98.582	1.826		728.263
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(472.783)	(76.355)	(3.323)		(552.461)
Metodološke spremembe	0	0	0		0
Odpisi	0	0	0		0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0		0
Druge spremembe	0	0	0		0
Stanje 31. 12. 2021	710.369	84.964	4.165	0	799.498
Oslabitve 31. 12. 2021	3.322	3.139	3.349		9.810

SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		710.391	84.964	4.165	0	799.520
Prehod v skupino 1		134.153	(134.149)	(4)		0
Prehod v skupino 2		(74.442)	74.513	(71)		0
Prehod v skupino 3		(23)	(2.397)	2.420		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(132.602)	42.815	(3.240)		(93.027)
Novo pripoznanje fin. sredstev		922.777	123.131	2.904		1.048.812
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(722.800)	(114.853)	(706)		(838.359)
Metodološke spremembe						0
Odpisi						0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)						0
Druge spremembe						0
Stanje 31. 12. 2022		837.454	74.024	5.468	0	916.946
Oslabitve 31. 12. 2022		561	1.388	2.108		4.057

SKB banka - 2021						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021		647.395	81.700	5.619	0	734.714
Prehod v skupino 1		55.496	(55.476)	(20)		0
Prehod v skupino 2		(29.475)	30.772	(1.297)		0
Prehod v skupino 3		(103)	(24)	127		0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(117.994)	5.765	1.233		(110.996)
Novo pripoznanje fin. sredstev		627.855	98.582	1.826		728.263
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(472.783)	(76.355)	(3.323)		(552.461)
Metodološke spremembe						0
Odpisi						0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)						0
Druge spremembe						0
Stanje 31. 12. 2021		710.391	84.964	4.165	0	799.520
Oslabitve 31. 12. 2021		3.322	3.139	3.349		9.810

Gibanje popravkov vrednosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina SKB - 2022										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2022	(131)	(1)	0	(7.368)	(16.952)	(48.778)	(27)	(6)	(8)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(3.797)		(2.311)	(6.744)	(7.785)	(12)	0	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	39	2.075		1.513	7.394	14.422	5	0	0	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(13)	(692)		(10.504)	6.189	1.859	32	5	(2)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	0	0					0	0	0	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0		2.790	5.684		0	0	0	
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0				6.459	0	0	0	
Druge prilagoditve	0	0					0	0	0	
Prehod S1-S2	0	0		11.191	(11.191)		0	0	0	
Prehod S1-S3	0	0		1.312		(1.312)	0	0	0	
Prehod S2-S1	0	0		(1.051)	1.051		0	0	0	
Prehod S2-S3	0	0			6.943	(6.943)	0	0	0	
Prehod S3-S1	0	0		(138)		138	0	0	0	
Prehod S3-S2	0	0			(176)	176	0	0	0	
Stanje 31. 12. 2022	(105)	(2.415)	0	(4.566)	(7.802)	(41.764)	(2)	(1)	(10)	

Skupina SKB - 2021										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2021	(73)	0	0	(10.089)	(17.235)	(57.597)	(1)	(16)	(28)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(4)		(3.770)	(4.907)	(7.829)	(26)	(2)	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	7	3		1.974	3.790	18.497	29	1	8	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(65)	0		4.101	(594)	(7.208)	(29)	11	12	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	0	0								
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0								
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0				7.769				
Druge prilagoditve	0	0								
Prehod S1-S2	0	0		3.670	(3.670)					
Prehod S1-S3	0	0		175		(175)				
Prehod S2-S1	0	0		(3.304)	3.304					
Prehod S2-S3	0	0			4.657	(4.657)				
Prehod S3-S1	0	0		(125)		125				
Prehod S3-S2	0	0			(2.297)	2.297				
Stanje 31. 12. 2021	(131)	(1)	0	(7.368)	(16.952)	(48.778)	(27)	(6)	(8)	

SKB banka - 2022										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2022	(131)	(1)	0	(9.011)	(15.549)	(40.369)	(26)	(6)	(3)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve		(3.797)		(2.539)	(6.098)	(6.549)	(12)	0	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	39	2.075		1.807	6.978	11.943	5	0	0	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(13)	(692)		(9.218)	6.141	232	31	5	(2)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)										
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)				4.031	5.808					
Zmanjšanje zaradi odpisov						6.355				
Druge prilagoditve										
Prehod S1-S2				9.924	(9.924)					
Prehod S1-S3				1.195		(1.195)				
Prehod S2-S1				(902)	902					
Prehod S2-S3					5.183	(5.183)				
Prehod S3-S1				(133)		133				
Prehod S3-S2					(171)	171				
Stanje 31. 12. 2022	(105)	(2.415)	0	(4.846)	(6.730)	(34.462)	(2)	(1)	(5)	

SKB banka - 2021										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2021	(73)	0	0	(12.552)	(14.894)	(50.452)	(1)	(16)	(17)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve		(4)		(4.422)	(4.271)	(4.930)	(25)	0	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	7	3		2.174	3.246	15.673	28	0	0	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(65)			5.938	991	(8.647)	(28)	10	14	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)										
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)										
Zmanjšanje zaradi odpisov						7.217				
Druge prilagoditve										
Prehod S1-S2				2.610	(2.610)					
Prehod S1-S3				23		(23)				
Prehod S2-S1				(2.774)	2.774					
Prehod S2-S3					980	(980)				
Prehod S3-S1				(10)		10				
Prehod S3-S2					(1.764)	1.764				
Stanje 31. 12. 2021	(131)	(1)	0	(9.013)	(15.548)	(40.368)	(26)	(6)	(3)	

b) Gibanje popravkov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka	2022			2021		
	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
000 EUR	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	(820)	0	0	(289)	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0			(580)		
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	20			4		
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(332)			45		
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0			0		
Zmanjšanje zaradi odpisov	0			0		
Druge prilagoditve	0			0		
Prehod S1-S2	0			0		
Prehod S1-S3	0			0		
Prehod S2-S1	0			0		
Prehod S2-S3	0			0		
Prehod S3-S1	0			0		
Prehod S3-S2	0			0		
Stanje 31. 12.	(1.132)	0	0	(820)	0	0

c) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB in SKB banka	2021			2020		
	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
000 EUR	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	3.322	3.139	3.349	4.232	1.509	4.143
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2.447	2.999	1.278	3.825	2.698	549
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2.042)	(3.687)	(625)	(3.014)	(1.168)	(854)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	1.063	(2.107)	(2.687)	(651)	(562)	(897)
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	(2.437)	45	0	0	0	0
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0	0	0	0	0
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0
Prehod S1-S2	(2.002)	2.002	0	(1.200)	1.200	0
Prehod S1-S3	(13)		13	(7)	0	7
Prehod S2-S1	223	(223)		136	(136)	0
Prehod S2-S3		(782)	782	0	(403)	403
Prehod S3-S1				1	0	(1)
Prehod S3-S2		2	(2)	0	1	(1)
Stanje 31. 12.	561	1.388	2.108	3.322	3.139	3.349

Gibanje popravkov sledi razvoju dogodkov v makroekonomskem okolju, ko so se po postopni umiritvi razmer zaradi epidemije COVID-19 v letu 2022 pojavila nova tveganja v obliki visokih stopenj inflacije in šokov na trgu energentov. Na gibanje popravkov je deloma vplivala tudi sprememba metodologije izračunavanja popravkov in rezervacij.

7.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina SKB za optimiziranje tveganj na kreditnih sredstvih uporablja zavarovanja in druge instrumente izboljšav kakovosti kreditiranja. Skladno 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 pooblašteni 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 optimizacijo 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.

7.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina SKB - 2022					
000 EUR	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	3.849.471	370.399	10.629	359.770	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	503.575	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	4.034.043	370.399	10.629	359.770	-
Od tega neplačane	55.389	3.112	191	2.921	-

Skupina SKB - 2021					
000 EUR	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	3.323.541	175.686	4.851	170.835	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	661.186	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.675.180	175.686	4.851	170.835	-
Od tega neplačane	68.415	34	629	456	-

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 8,4 % in se je glede na preteklo leto malenkostno povečal.

Vsi podatki, vezani na zavarovanost izpostavljenosti, so enaki za SKB banko in skupino SKB.

Pregled zavarovanega portfelja banke po segmentih in vrstah zavarovanja

Skupina SKB		2022		2021	
000 EUR	Primarno zavarovanje	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja
Banke	Poroštva (razen države)	12.728	12.729	23.993	24.000
Javni sektor	Poroštva države (cov-19 moratorij)	0	0	98	2
	Depoziti	0	0	0	0
	Poslovne nepremičnine	620	932	698	932
	Poroštva (razen države)	0	0	14	17
Velika podjetja	Poroštva države (redno)	80.541	72.492	46.960	46.927
	Poroštva države (ZDLGPE)	696	558	931	746
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	0	0	6.914	802
	Depoziti	7.156	5.629	542	113
	Poslovne nepremičnine	112.787	118.449	106.516	98.501
	Vrednostni papirji in deleži	8.541	15.800	3.522	4.000
	Poroštva (razen države)	321.409	340.212	101.452	100.023
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva (razen države)	21.880	15.094	17.067	12.406
	Poroštva države (redno)	2.676	2.077	3.954	3.020
	Poroštva države (ZDLGPE)	0	0	7.688	411
	Depoziti	36.095	5.056	38.484	4.769
	Stanovanjske nepremičnine	9.152	4.935	5.788	5.430
	Poslovne nepremičnine	218.392	234.474	162.937	194.905
	Vrednostni papirji in deleži	5.739	18.134	4.917	10.015
	Poroštva (razen države)	70.006	88.896	60.720	79.532
Mala podjetja	Poroštva države (redno)	3.899	2.812	4.930	3.506
	Poroštva države (ZDLGPE)	1.452	1.167	2.422	1.952
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	0	0	368	74
	Depoziti	3.388	878	5.382	1.470
	Stanovanjske nepremičnine	1.275	2.971	967	4.439
	Poslovne nepremičnine	4.594	16.497	5.531	17.701
	Poroštva (razen države)	21.054	23.331	25.635	29.591
Fizične osebe	Poroštva države (cov-19 moratorij)	0	0	6.757	576
	Depoziti	158	35	129	124
	Stanovanjske nepremičnine	878.163	1.647.122	801.214	1.439.354
	Poslovne nepremičnine	2.713	7.041	3.234	7.872
	Zavarovanje pri zavarovalnici	197.113	198.392	157.378	158.458
	Vrednostni papirji in deleži	0	0	0	0
	Poroštva (razen države)	33.272	36.709	40.517	44.807
Total		2.055.499	2.872.421	1.647.661	2.296.475

Opomba: V postavki poroštva države so vključena tudi zavarovanja s strani Slovenskega podjetniškega sklada (SPS).

Opomba: V postavki poročstva države so vključena tudi zavarovanja s strani Slovenskega podjetniškega sklada (SPS). Iz tabele so izvzeta evidenčna in druga (ŽZ, odstop terjatev, menice, itd.) zavarovanja, ki običajno nastopajo kot dodatno zavarovanje.

Celotna izpostava zavarovanih poslov in vrednost zavarovanj se je glede na leto 2021 povečala. Glavni razlogi omenjenega povečanja so predvsem rast zavarovanj na segmentu poroštev, garancij, zavarovanj prek Zavarovalnice Triglav in zavarovanj z nepremičninami.

V portfelju zavarovanj so v letu 2022 še vedno državna poročstva, na podlagi interventnih zakonov, ki določajo ukrepe za omilitev ekonomskih posledic pandemije covid-19 in povečanje likvidnosti gospodarstva ter ukrepe proti energetske krizi:

- državna poročstva za nove kredite (v skladu z ZDLGPE);
- državno poročstvo za energetska podjetja;

vendar pa se bodo počasi zniževala glede na zapadlost in dinamike odplačevanja izpostav.

7.4. 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 skladno z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

7.4.1. 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.

7.4.2. Strukturirano valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neuskkljenosti 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 SKB je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Dnevno devizno pozicijo uravnava oddelek Globalni trgi. Dnevno in med dnevno devizno pozicijo spremlja oddelek za Upravljanje splošnih 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 skupine SKB je del strukturnega tveganja. SKB banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako SKB banka kot SKB Leasing in SKB Leasing Select ne trgujejo 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 neuskkljenosti. 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 1 % celotne bilančne in izven bilančne pozicije.

000 EUR	USD	CHF	GBP	Ostale*
Vpliv na IPI +5 %	(7)	(6)	(1)	(7)
Vpliv na IPI -5 %	7	7	1	7

* predvsem HRK

Občutljivost na spremembo valutnih tečajev je za SKB banko enako kot za skupino SKB.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja za valutno tveganje samo standardiziran pristop.

Skladno 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 SKB - Stanje 31. 12. 2022							
	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	OSTALE	SKUPAJ
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		529.517	5.197	6.802	1.015	11.399	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(9.698)	41	20.819	-	41	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.287	-	-	-	-	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		361.715	-	-	-	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.362.993	23.494	9.992	-	-	3.396.479
• dolžniški vrednostni papirji		141.755	-	-	-	-	141.755
• krediti bankam		248.305	23.350	-	-	-	271.655
• krediti strankam, ki niso banke		2.964.611	140	9.992	-	-	2.974.743
• druga finančna sredstva		8.322	4	-	-	-	8.326
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	0
Druge sredstva		93.178	-	-	-	-	93.178
Skupaj sredstva		4.357.992	28.732	37.613	1.015	11.440	4.436.792
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		36.536	(21.970)	(18)	(3.631)	201	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.849.232	50.566	37.499	4.629	11.050	3.952.976
• vloge bank in centralnih bank		588	-	-	-	-	588
• vloge strank, ki niso banke		3.560.952	49.697	37.462	4.603	10.916	3.663.630
• krediti bank in centralnih bank		250.074	-	-	-	-	250.074
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		37.618	869	37	26	134	38.684
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti in kapital		472.038	1	2	-	50	472.091
Skupaj obveznosti		4.358.413	28.597	37.483	998	11.301	4.436.792
Neusklajenost v bilanci stanja		(421)	135	130	17	139	-

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2021

	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		427.446	5.898	6.240	1.000	7.851	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.573	-	-	95	39	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.890	-	-	-	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		464.796	-	-	-	-	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.814.846	135	12.062	-	1	2.827.044
• - dolžniški vrednostni papirji		195.439	-	-	-	-	195.439
• - krediti bankam		60	-	-	-	-	60
• - krediti strankam, ki niso banke		2.614.377	131	12.062	-	-	2.626.570
• - druga finančna sredstva		4.970	4	-	-	1	4.975
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		71.056	-	-	-	12	71.068
Skupaj sredstva		3.804.607	6.033	18.302	1.095	7.903	3.837.940
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		58.791	(39.191)	(10.615)	(3.098)	(210)	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.272.831	45.197	28.914	4.180	7.971	3.359.093
• vloge bank in centralnih bank		36.970	-	-	-	-	36.970
• vloge strank, ki niso banke		3.202.568	43.730	28.911	4.135	7.902	3.287.246
• krediti bank in centralnih bank		6.003	-	-	-	-	6.003
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		27.290	1.467	3	45	69	28.874
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti in kapital		471.919	4	2	-	80	472.005
Skupaj obveznosti		3.804.706	6.010	18.301	1.082	7.841	3.837.940
Neuskkljenost v bilanci stanja		(99)	23	1	13	62	-

SKB banka - Stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		529.517	5.197	6.802	1.015	11.399	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(9.698)	41	20.819	-	41	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.287	-	-	-	-	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		361.715	-	-	-	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.353.002	23.494	9.992	-	-	3.386.488
• dolžniški vrednostni papirji		141.755	-	-	-	-	141.755
• krediti bankam		248.305	23.350	-	-	-	271.655
• krediti strankam, ki niso banke		2.955.222	140	9.992	-	-	2.965.354
• druga finančna sredstva		7.720	4	-	-	-	7.724
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		86.285	-	-	-	-	86.285
Skupaj sredstva		4.341.108	28.732	37.613	1.015	11.440	4.419.908
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		36.536	(21.970)	(18)	(3.631)	201	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.847.543	50.566	37.499	4.629	11.050	3.951.287
• vloge bank in centralnih bank		588	-	-	-	-	588
• vloge strank, ki niso banke		3.569.706	49.697	37.462	4.603	10.916	3.672.384
• krediti bank in centralnih bank		250.074	-	-	-	-	250.074
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		27.175	869	37	26	134	28.241
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti in kapital		456.843	1	2	-	50	456.896
Skupaj obveznosti		4.341.529	28.597	37.483	998	11.301	4.419.908
Neusklajenost v bilanci stanja		(421)	135	130	17	139	-

SKB banka - Stanje 31. 12. 2021

	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		427.446	5.898	6.240	1.000	7.851	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.573	-	-	95	39	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.890	-	-	-	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		464.796	-	-	-	-	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.809.766	135	12.062	-	1	2.821.964
• dolžniški vrednostni papirji		195.439	-	-	-	-	195.439
• krediti bankam		60	-	-	-	-	60
• krediti strankam, ki niso banke		2.609.699	131	12.062	-	-	2.621.892
• druga finančna sredstva		4.568	4	-	-	1	4.573
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		66.307	-	-	-	12	66.319
Skupaj sredstva		3.794.778	6.033	18.302	1.095	7.903	3.828.111
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		58.791	(39.191)	(10.615)	(3.098)	(210)	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.280.286	45.197	28.914	4.180	7.971	3.366.548
• vloge bank in centralnih bank		36.970	-	-	-	-	36.970
• vloge strank, ki niso banke		3.216.532	43.730	28.911	4.135	7.902	3.301.210
• krediti bank in centralnih bank		6.003	-	-	-	-	6.003
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		20.781	1.467	3	45	69	22.365
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti in kapital		454.635	4	2	-	80	454.721
Skupaj obveznosti		3.794.877	6.010	18.301	1.082	7.841	3.828.111
Neusklajenost v bilanci stanja		(99)	23	1	13	62	-

7.4.3. Strukturirano obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskklajenosti 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 neuskklajenosti sredstev in obveznosti v bančni knjigi. Obseg tveganja vrzeli je odvisen od tega, ali se časovna neuskklajenost 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.

CSRBB (Credit Spread Risk in the Banking Book)

Tveganje spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi je opredeljeno kot tveganje, ki ga povzročajo spremembe tržne cene za kreditno tveganje, likvidnost in morebitne druge karakteristike kreditno tveganjih instrumentov, ki jih IRRBB ne zajema. Spremljanje CSRBB je razdeljeno na dva dela: sprememba kreditnega razmika in sprememba netvegane obrestne mere. Izpostavljenost tveganja spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi je vključena v procese upravljanja tveganj in procese notranjega ocenjevanja kapitala (ICAAP). CSRBB predstavlja tveganje, ki je del celotne bančne strategije in je ustrezno izraženo znotraj nagnjenosti banke k tveganju.

Skupina SKB mesečno izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in četrtletno občutljivost na neto obrestne prihodke (NII) na podlagi EBA IRRBB in CSRBB zahtevah, ki predvidevajo različne stresne scenarije krivulje donosa obrestnih mer (morebitna sprememba višine in naklona krivulje obrestnih mer).

Rezultati so redno predstavljeni v okviru ALCO odbora, skupaj s pomembnimi modelskimi predpostavkami, potencialnimi prekoračitvami limitov ter morebitnimi ukrepi za zapiranje pozicije skupine na podlagi dokumenta »Okvir nagnjenosti k tveganjem«, kjer so določeni okvirji obrestnega tveganja skupine ter EVE interna opozorila.

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 SKB	31. 12. 2022					31. 12. 2021					
	000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test											
- 200 bp	15.886	(1.404)	(2.585)	(413)	11.484	5.918	(3.656)	(726)	(665)	871	
+ 200 bp	(30.114)	615	1.062	158	(28.279)	(29.122)	1.575	1.124	438	(25.985)	
Paralelni premik krivulje											
Paralelni premik navzdol	15.887	(1.404)	(949)	(542)	12.992	5.928	(3.669)	(730)	(678)	851	
Paralelni premik navzgor	(30.114)	615	540	179	(28.780)	(29.122)	1.575	589	496	(26.462)	
Sprememba nagiba krivulje											
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol	(18.764)	(346)	(305)	(127)	(19.542)	(2.388)	(184)	(260)	(45)	(2.877)	
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor	19.407	587	508	141	20.643	(3.789)	424	298	130	(2.937)	
Sprememba kratkoročnih OM											
Kratkoročni premik navzdol	22.578	123	27	(58)	22.670	4.296	(1.206)	(302)	(312)	2.476	
Kratkoročni premik navzgor	(21.004)	131	184	16	(20.673)	(11.169)	620	194	181	(10.174)	

- Skupina SKB izračunava neto obrestne prihodke (NII) na podlagi 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 SKB uravnava NII občutljivost znotraj interno predpisanih limitov.

Skupina SKB	31. 12. 2022			31. 12. 2021			
	000 EUR	EUR	Ostalo	Skupaj	EUR	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test							
- 200 bp							
+ 200 bp							
Paralelni premik krivulje							
Paralelni premik navzdol		(15.719)	(1.627)	(17.346)	(16.022)	(144)	(16.166)
Paralelni premik navzgor		(16.498)	1.596	(14.902)	86.476	119	86.595
Sprememba nagiba krivulje							
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		(21.966)	585	(21.381)	29.171	42	29.213
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		18.893	(290)	18.603	(1.613)	(24)	(1.637)
Sprememba kratkoročne krivulje							
Kratkoročni premik navzdol		11.795	(1.089)	10.706	(12.334)	(145)	(12.479)
Kratkoročni premik navzgor		(23.821)	1.069	(22.752)	54.605	122	54.727

- 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 merjenje obrestnega tveganja v bančni knjigi skozi normativno perspektivo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), SKB Skupina izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) upošteva predpostavke plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let.

Skupina SKB analizira in ocenjuje obrestne modele za razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti. Obrestni modeli so opredeljeni za obvezno rezervo, kreditne kartice, prekoračitve na računih, depozite brez pogodbene zapadlosti, zunaj bilančne postavke, opcije predčasnega odplačila posojil ter za slaba posojila. Modeli so pregledani in pripravljani skladno z interno metodologijo skupine SKB in 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 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 2022 je bilo obvladovanje tako negativnih obrestnih kot tudi hitro zviševanje tržnih obrestnih mer ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za SKB 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. 2022	Stanje 31. 12. 2021
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,2 %	(0,1) %
Posojila in vloge pri bankah	1,2 %	(0,1) %
Kreditni drugim strankam	2,1 %	2,1 %
Dolžniški vrednostni papirji	1,5 %	1,8 %
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-
Druga sredstva	0,5 %	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	(3,4) %	0,1 %
Vloge, prejete od drugih strank	0,0 %	0,0 %
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 SKB - stanje 31. 12. 2022								
000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	238.488	166.616	(43.389)	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	654.099	731.098	554.140	746.608	658.396	3.785	3.396.479
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	26.939	26.939
Skupaj sredstva	93.968	1.173.617	731.098	554.876	1.000.969	828.690	(12.665)	4.370.553
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	123.268	373.621	203.114	365.267	339.171	-	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	607	607
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	10.427	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	134.386	373.621	203.114	365.267	339.171	11.034	3.975.128
Neuskklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	1.039.231	357.477	351.762	635.702	489.519	(23.699)	395.425

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022

000 EUR	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	39.833	408.602	-	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	30.092	-	188.135	220.807	25.762	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	404.746	636.497	528.749	669.109	541.097	3.708	2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	19.325	19.325
Skupaj sredstva	82.971	819.055	666.589	529.545	873.358	765.884	48.795	3.786.197
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	487.669	467.085	42.760	30.401	12.520	-	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.165	1.165
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.021	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	493.346	467.085	42.760	30.401	12.520	10.186	3.374.956
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	325.709	199.504	486.785	842.957	753.364	38.609	411.241

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

SKB banka - stanje 31. 12. 2022								
000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	238.488	166.616	(43.389)	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	581.216	865.744	552.554	682.613	652.223	3.785	3.386.488
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	11.737	11.737
Skupaj sredstva	93.968	1.100.734	865.744	553.290	936.974	822.517	(7.413)	4.365.814
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.557.289	112.943	373.619	203.104	365.214	339.118	-	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	607	607
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.303	5.303
Skupaj obveznosti	2.557.289	124.061	373.619	203.104	365.214	339.118	5.910	3.968.315
Neuskkljenost v bilanci stanja	(2.463.321)	976.673	492.125	350.186	571.760	483.399	(13.323)	397.499

SKB banka - stanje 31. 12. 2021

000 EUR	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	39.833	408.602	-	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	30.092	-	188.135	220.807	25.762	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	335.779	734.374	547.945	619.539	537.481	3.708	2.821.964
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	4.254	4.254
Skupaj sredstva	82.971	750.088	764.466	548.741	823.788	762.268	54.178	3.786.500
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.332.623	481.267	467.083	42.751	30.352	12.472	-	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.165	1.165
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.047	2.047
Skupaj obveznosti	2.332.623	486.944	467.083	42.751	30.352	12.472	3.212	3.375.437
Neuskkljenost v bilanci stanja	(2.249.652)	263.144	297.383	505.990	793.436	749.796	50.966	411.063

SARON

Uredba EU¹⁵, ki je od 1. 1. 2022 neposredno zavezujoča v celoti in v vseh državah članicah EU, je z določitvijo uporabe nadomestne obrestne mere SARON, zagotovila enotnost, transparentnost nadomestitve referenčne obrestne mere, predvidljivost, in kontinuiteto izvajanja pogodb vezanih na CHF LIBOR. Zamenjava referenčne obrestne mere v pogodbah ne posega v nobene druge pogodbene ter povezane pravice in obveznosti pogodbenih strank.

V teh pogodbah se kot nadomestna referenčna obrestna mera za izračun obresti namesto dogovorjene referenčne obrestne mere CHF LIBOR ob prvi prilagoditvi referenčne obrestne mere v letu 2022 uporablja SARON.

V SKB banki je SARON dogovorjen le v pogodbah hipotekarnih stanovanjskih posojil odobrenih pretežno v letih od 2006 do 2008, katerih vrednost na dan 31. 12. 2022 znaša 10.413.593,50 EUR in se nanaša na 207 pogodb. V vseh primerih, kjer je pogodbeno dogovorjena variabilna obrestna mera, se uporablja 3-mesečni SARON.

Uredba določa:

- v sklicevanjih na CHF LIBOR v pogodbah se je trimesečni CHF LIBOR nadomestil s trimesečnim SARON-om, kot je bil ugotovljen v trimesečnem obdobju pred obrestnim obdobjem;
- nadomestni obrestni meri SARON se je pri nadomestitvi trimesečnega CHF LIBOR-ja prištevala prilagoditev za fiksni razmik +0,0031 %.

Vrednosti referenčne obrestne mere SARON 3M na dan 31. 12. 2022 je bila 0,5299 %.

7.5. Operativno tveganje

Operativno tveganje je prisotno v vsakodnevnem poslovanju banke in je neločljivo povezano z vsemi njenimi produkti, dejavnostmi, postopki in sistemi ter ga navadno sprejemamo kot nujno posledico poslovanja. Nanj vplivajo 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.

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

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

Skupina SKB sprejema operativno tveganje kot sestavni del preudarnega poslovanja 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.

¹⁵ 22. oktobra 2021 je bila v Uradnem listu EU objavljena Izvedbena uredba Komisije EU 2021/1847 z dne 14. oktobra 2021 o določitvi zakonsko določene nadomestitve za nekatere ročnosti CHF LIBOR, ki je v Evropski uniji kot nadomestno referenčno obrestno mero določila SARON.

Več na spletnem naslovu:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1847&from=EN>

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 kadroviski oddelki 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 oddelki 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 dogodkov operativnega tveganja s finančnim učinkom.

• **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.

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 četrtno letno razvrščeni kot občutljivi in nadzorovani. Določi jih vodja računovodske službe v sodelovanju z oddelkom ORM.

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

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja poda oceno največje finančne izgube, s katero bi se banka še zmogla 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 in analizirajo vodstvo banke, Odbor za operativno tveganje in skladnost poslovanja ter matična banka.

• **Upravljanje produktov (NPC)**

SKB banka je skladno 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 ocenjene ter da bo posledično njegov zagon in izvajanje potekal v skladu z najvišjo možno stopnjo varnosti.

Skladnost je ocenjena glede na veljavno zakonodajo in regulatorni okvir, veljavne poslovne prakse in upoštevajoč morebitna tveganja, ki bi lahko škodovala ugledu banke.

Vse povezane dejavnosti 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 SKB 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 skladno z regulatornimi in etičnimi praksami banke in ne sme oslabilo 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 prekinitev 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, poslovni vpliv in materialnost. 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

SKB 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 pripravljenosti bančne skupine za delovanje v vseh izrednih situacijah. V sklop aktivnosti BCM in CM sodijo zapisani postopki in usposabljanja zaposlenih, kakor tudi pripravljenost in ustrezna preizkušnost 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.

V letu 2022 smo osvežili dokumente Analize poslovnih vplivov (BIA), posodobili Akcijske plane Neprekinjenega poslovanja (BCAP).

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

- testno zaprtje poslovalnice, selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo in IT ekipe na IT podporno rezervno lokacijo, testiranje načrta za okrevanje po nesreči za posamezno dejavnost na sedežu banke;
- BCP IT test je bil izveden kot tehničen preizkus obnovitve aplikacij in strežnikov varnostnih kopij na rezervni lokaciji;
- testiranja kriznega upravljanja so bila izvedena v različnih sklopih preizkusov, in sicer kot preizkus obveščanja, preizkus obveščanja in zbora članov skupine Kriznega upravljanja, preizkus primernosti krizne sobe in evakuacijski test na sedežu banke. Izvedbe so bile narejene z izvajalci, ki so delali iz rezervnih lokacij, vključno z delom 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.

7.6. 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 SKB, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah. V letu 2022 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 skupine SKB sodeluje s sektorjem Globalni trgi, 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 skupine SKB, 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 SKB - likvidnostni kazalniki v %	2022		2021	
	Povprečje 2022	31. 12. 2022	Povprečje 2021	31. 12. 2021
Likvidnostni blažilnik / bilančna vsota	23 %	28 %	27 %	27 %
Likvidnostni blažilnik / kratkoročni depoziti nebančnemu sektorju	86 %	110 %	89 %	98 %
Kreditni nebančnemu sektorju / depoziti nebančnemu sektorju	84 %	81 %	81 %	80 %

Likvidnostna pozicija skupine SKB ostaja, kljub epidemiji COVID-19, močna. Vplivi krize, ki jo je povzročila epidemija COVID-19, niso povzročili materialnih likvidnostnih odlivov.

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 skupine SKB interna omejitev postavljena nad 120 %. Na dan 31. 12. 2022 je vrednost likvidnih sredstev znašala 985 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 467 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 211 %.

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 četrtletni osnovi. Na dan 31. 12. 2022 je NSFR količnik znašal 157 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.758 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.392 milijonov evrov.

SKB banka - likvidnostni količniki v %	2022		2021	
	Povprečje 2022	31. 12. 2022	Povprečje 2021	31. 12. 2021
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	219 %	211 %	306 %	218 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	150 %	157 %	153 %	153 %

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. 2022 znašale 3.914 milijonov evrov, kar predstavlja 88 % celotnih obveznosti skupine SKB. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno je skupina SKB za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti najela 80 milijonov evrov podrejenega dolga in 170 milijonov evrov dolga primernega za potrebe MREL količnika.

Kapital skupine SKB se je povečal iz 443 milijonov evrov v letu 2021 na 449 milijonov evrov v letu 2022. Dodatno je k višjemu kapitalu prispevala vključitev medletnega dobička v znesku 25 milijonov evrov.

V stresnih razmerah lahko skupina na dan 31. 12. 2022 pridobi za 1.482 milijonov evrov dodatnih virov financiranja.

SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema v višini 466 milijonov evrov na dan 31. 12. 2022. 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 ICAS¹⁶).

¹⁶Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

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 redno analizirajo ob upoštevanju različnih časovnih obdobij: 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. SKB 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.

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2022 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 skupini SKB, vključujoč opis sistemov, procesov in metodologij s katerimi merimo in upravljamo likvidnostno tveganje in tveganje financiranja.

Skupina SKB 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 pri odobravanju novih poslov, se model redno posodablja, da 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 financiranja skladno z metodo usklajene ročnosti. Donosnost upošteva tudi alokacijo 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 SKB banke.

Spodnja tabela prikazuje ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestmi, ki temelji na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta.

Skupina SKB							
000 EUR	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2022							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.952.976	2.230.510	161.570	330.580	760.003	573.960	4.056.623
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	10.427	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.975.128	2.252.662	161.570	330.580	760.003	573.960	4.078.775
Stanje 31. 12. 2021							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.359.093	2.172.158	71.220	192.756	464.820	460.652	3.361.606
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	9.021	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.374.956	2.188.021	71.220	192.756	464.820	460.652	3.377.469

SKB banka							
000 EUR	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2022							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.951.287	2.228.941	161.568	330.570	759.950	573.907	4.054.936
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	5.303	5.303	-	-	-	-	5.303
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.968.315	2.245.969	161.568	330.570	759.950	573.907	4.071.964
Stanje 31. 12. 2021							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.366.548	2.179.725	71.218	192.747	464.771	460.604	3.369.065
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	2.047	2.047	-	-	-	-	2.047
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.375.437	2.188.614	71.218	192.747	464.771	460.604	3.377.954

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine SKB:

Skupina SKB	2022						
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		628.233	38.730	101.084	114.400	34.477	916.924

Skupina SKB	2021						
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.329	27.492	80.797	108.590	31.290	799.498

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti SKB banke:

SKB banka	2022						
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		628.255	38.730	101.084	114.400	34.477	916.946

SKB banka	2021						
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.351	27.492	80.797	108.590	31.290	799.520

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", medtem ko vse ostale obveznosti po pogodbeni zapadlosti. SKB banka 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 SKB - stanje na 31. 12. 2022							
000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	258.184	194.170	605.287	1.355.346	935.139	3.396.479
Druga sredstva	-	26.939	-	-	-	-	26.939
Skupaj sredstva	93.968	761.252	194.170	606.023	1.609.707	1.105.433	4.370.553
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	126.526	130.700	228.751	518.176	400.288	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	148.678	130.700	228.751	518.176	400.288	3.975.128
Neuskklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	612.574	63.470	377.272	1.091.531	705.145	395.425

Skupina SKB - stanje na 31. 12. 2021

000 EUR	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	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	52.070	83.817	447.394	1.329.569	871.056	2.827.044
Druga sredstva	-	19.325	-	-	-	-	19.325
Skupaj sredstva	82.971	511.466	113.909	448.190	1.533.818	1.095.843	3.786.197
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	318.335	68.668	170.235	329.843	153.354	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	334.198	68.668	170.235	329.843	153.354	3.374.956
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	177.268	45.241	277.955	1.203.975	942.489	411.241

SKB banka - stanje na 31. 12. 2022

	000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	240.020	162.819	560.210	1.445.844	929.242	-	3.386.488
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	11.737	-	-	-	-	-	11.737
Skupaj sredstva	93.968	727.886	162.819	560.946	1.700.205	1.119.990	4.365.814	
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.557.289	116.201	130.698	228.741	518.123	400.235	-	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	5.303	-	-	-	-	-	5.303
Skupaj obveznosti	2.557.289	133.229	130.698	228.741	518.123	400.235	3.968.315	
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.463.321)	594.657	32.121	332.205	1.182.082	719.755	397.499	

SKB banka - stanje na 31. 12. 2021

000 EUR	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	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	33.484	59.670	451.850	1.367.457	866.365	2.821.964
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	4.254	-	-	-	-	4.254
Skupaj sredstva	82.971	477.809	89.762	452.646	1.571.706	1.111.606	3.786.500
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.332.623	311.933	68.666	170.226	329.794	153.306	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	2.047	-	-	-	-	2.047
Skupaj obveznosti	2.332.623	320.822	68.666	170.226	329.794	153.306	3.375.437
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.249.652)	156.987	21.096	282.420	1.241.912	958.300	411.063

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 SKB - stanje na 31. 12. 2022				
	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		11.203	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		736	19.551	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(43.389)	405.104	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.167.497	2.228.982	3.396.479
Opredmetena sredstva		1.295	38.401	39.696
Neopredmetena sredstva		129	14.585	14.714
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.915	5.914	11.829
Druga sredstva		26.939	-	26.939
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		-	-	-
Skupaj sredstva		1.724.255	2.712.537	4.436.792
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		11.118	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		264.596	3.688.380	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	607
Rezervacije		2.984	6.060	9.044
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.512	-	3.512
Druge obveznosti		10.427	-	10.427
Skupaj obveznosti		293.244	3.694.440	3.987.684
Neusklajenost v bilanci stanja		1.431.011	(981.903)	449.108

Skupina SKB - stanje na 31. 12. 2021

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.707	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		796	20.094	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		55.854	408.942	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		666.446	2.160.598	2.827.044
Opredmetena sredstva		1.466	37.182	38.648
Neopredmetena sredstva		129	12.336	12.465
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		313	313	626
Druga sredstva		19.325	-	19.325
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4	-	4
Skupaj sredstva		1.198.475	2.639.465	3.837.940
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		5.677	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		183.982	3.175.111	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	1.165
Rezervacije		5.960	9.656	15.616
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.782	-	4.782
Druge obveznosti		9.021	-	9.021
Skupaj obveznosti		210.587	3.184.767	3.395.354
Neusklajenost v bilanci stanja		987.888	(545.302)	442.586

SKB banka - stanje na 31. 12. 2022

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		11.203	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		736	19.551	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(43.389)	405.104	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.102.331	2.284.157	3.386.488
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		914	30.000	30.914
Neopredmetena sredstva		-	13.036	13.036
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.072	5.072	10.144
Druga sredstva		11.737	-	11.737
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		-	-	-
Skupaj sredstva		1.644.579	2.775.329	4.419.908
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		11.118	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		254.259	3.697.028	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	607
Rezervacije		2.758	5.645	8.403
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.210	-	3.210
Druge obveznosti		5.303	-	5.303
Skupaj obveznosti		277.255	3.702.673	3.979.928
Neusklajenost v bilanci stanja		1.367.324	(927.344)	439.980

SKB banka - stanje na 31. 12. 2021

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.707	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		796	20.094	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		55.854	408.942	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		632.117	2.189.847	2.821.964
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		925	30.037	30.962
Neopredmetena sredstva		-	10.645	10.645
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		-	-	-
Druga sredstva		4.254	-	4.254
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4	-	4
Skupaj sredstva		1.150.137	2.677.974	3.828.111
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		5.677	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		177.568	3.188.980	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	1.165
Rezervacije		5.730	9.188	14.918
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		6.770	-	6.770
Druge obveznosti		2.047	-	2.047
Skupaj obveznosti		198.957	3.198.168	3.397.125
Neuskklajenost v bilanci stanja		951.180	(520.194)	430.986

7.7. Obremenjenost sredstev

Sredstva se obravnavajo kot obremenjena, če so zastavljena, ali če zanje velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšava kreditne kvalitete posla iz katerega se stranka ne more prosto umakniti. Ob koncu leta 2022 je količnik obremenjenih sredstev skupine SKB znašal 1,47 %, saj je imela skupina SKB za 65 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 64 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,67 % na dan 31. 12. 2021.

Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 13 milijonov evrov, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 12 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 1 milijona evrov, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 37 milijonov evrov ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona evrov.

Tabela A: Sredstva

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022												
000 EUR		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev			Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	
		010	030	035	040	050	055	060	080	085	090	100
010	Sredstva, od katerih:	65.123	14.319	14.319	-	-	-	4.371.670	646.905	959.110	-	-
020	• posojila na zahtevo	38.460	-	-	-	-	-	489.522	-	469.959	-	-
030	• lastniški instrumenti	12.343	-	-	12.343	-	-	7.944	-	-	7.944	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	489.151	445.134	489.151	426.348	382.330
070	od katerih: izdani s strani držav	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	489.151	445.134	489.151	426.348	382.330
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	-	-	3.254.734	201.771	-	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	-	-	1.142.345	59.418	-	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	130.319	-	-	-	-

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2021

	000 EUR	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko
		010	030	035	040	050	055	060	080	085	090	100
010	Sredstva, od katerih:	64.187	17.327	17.327	-	-	-	3.773.753	721.375	1.017.621	-	-
020	• posojila na zahtevo	33.930	-	-	-	-	-	389.618	-	374.713	-	-
030	• lastniški instrumenti	12.931	-	-	12.931	-	-	7.959	-	-	7.959	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	642.908	591.715	642.908	545.709	494.517
070	od katerih: izdani s strani držav	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	642.908	591.715	642.908	545.709	494.517
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	-	-	2.631.606	129.660	-	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	-	-	1.007.293	36.378	-	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	101.662	-	-	-	-

Tabela B: Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022						
000 EUR		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso na voljo za obremenitev	
						010
		130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-	2.072.601
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	65.123	14.319	14.319	-	-

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2021						
000 EUR		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso na voljo za obremenitev	
						010
		130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-	1.743.297
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	64.187	17.327	17.327	-	-

Tabela C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina SKB	2022		2021	
	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
000 EUR	010	030	010	030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	300	969	300	2.049

Tabela D: Informacije o pomenu obremenitve**Informacije o pomenu obremenitve**

Skupina SKB je tudi v letu 2022 ohranila nizko raven obremenjenih sredstev.

Ob koncu leta 2022 je količnik obremenjenih sredstev skupine SKB znašal 1,47 %, kjer je imela skupina SKB za 65 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 64 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,67 % na dan 31. 12. 2021. Znižanje obremenjenih sredstev v letu 2021 je povzročilo predčasno vračilo dolgoročnega kredita pri Evropski centralni banki in z njim povezanih obremenitev državnih obveznic in posojil.

Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 13 milijonov evrov, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 12 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 1 milijona evrov, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 37 milijonov evrov ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona evrov.

Skupina SKB je vsa prejeta zavarovanja določila kot zavarovanja, ki niso primerna za obremenitev.

7.8. Izjave o upravljanju tveganj

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 banke SKB banka 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 ustrezna tveganja. Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati kapital, likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero 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 skladno z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP z vsemi potrebnimi prilogami;
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Imre Bertalan



Draga Cukjati



Ljubljana, 28.3.2023



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

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 in je predstavljen v Katalogu tveganj skupine SKB. Katalog tveganj skupine SKB se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v skupini SKB in je del ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

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 ocene tveganja je ocena preostalih tveganj med ustreznost tveganja:

- kreditno tveganje, vključno s tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, državnim tveganjem in tveganjem preostale vrednosti;
- operativno tveganje, vključno s tveganjem ugleda, tveganjem neskladnosti, modelskim tveganjem, tveganjem goljufije, davčnim tveganjem, pravnim tveganjem, tveganjem fizične varnosti, tveganjem ravnanja, tveganjem novih izdelkov in storitev, tveganjem povezanim z zunanjim izvajanjem, IKT in varnostnim tveganjem, tveganjem v zvezi z varstvom podatkov, tveganjem v zvezi z AMLFT in HR tveganjem;
- strateško tveganje in tveganje dobičkonosnosti;
- obrestno tveganje, vključno s tveganjem kreditnega razmika iz bančne knjige (CSRBB);
- likvidnostno tveganje;
- tržno tveganje 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 skupino SKB se je povečala iz 1,547 leta 2021 na 1,589 v letu 2022. Povprečna ocena preostalega tveganja se je povečala pri obrestnem tveganju in operativnem tveganju.

PREOSTALA TVEGANJA SKUPINE SKB v letu 2022	81,00 %	5,50 %	1,00 %	9,50 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
PODROČJE TVEGANJ POSLOVNE AKTIVNOSTI	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	STRATEŠKO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE	KAPITALSKO TVEGANJE
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,39	2,98					
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,82					
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)		2,63	2,53	2,10	1,45		2,03
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi		2,76					
Upravljavska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)		3,16					
Skupne funkcije - tveganja	1,20	1,62				1,12	
Skupne funkcije - izterjava slabih naložb	1,15	2,63					
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija		2,80					
Odvisna družba - SKB Leasing	1,80	1,79					
Odvisna družba - SKB Leasing Select	1,80	1,79					
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,46	2,50	2,53	2,10	1,45	1,12	2,03

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,589	Izračun ocene tveganj za leto 2021 (sprejemljivo)
	1,547	Izračun ocene tveganj za leto 2020 (sprejemljivo)

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poroča Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa ustrezna tveganja (kreditno tveganje, operativno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje nasprotne stranke, obrestno tveganje, strateško tveganje in modelsko tveganje) tako s strani ekonomske¹⁷ perspektive kot s strani normative¹⁸ perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh 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.

¹⁷ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost na način, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

¹⁸ 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.

Skupina SKB	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24
KAPITALSKA USTREZNOST (v %)							
CET 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Tier 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Kapitalska ustreznost (v %)	16,92 %	15,95 %	17,27 %	17,86 %	15,05 %	15,81 %	15,80 %
KAPITAL v MEUR							
Kapital skupine:	487,8	514,4	574,4	629,6	475,1	502,5	517,9
Tier 1 kapital; od tega	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428	459,4
• Temeljni kapital	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428	459,4
• Dodatni tier 1 kapital	0	0	0	0	0	0	0
Tier 2 kapital	80	80	74,5	58,5	80	74,5	58,5
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR							
Pomembna tveganja	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Kreditno tveganje	214,9	240	245,5	259	235,6	236,3	243,8
Operativno tveganje	15,8	17	17,9	18,3	16,9	17,7	17,8
Tveganje koncentracije	12,9	9,6	9,8	10,4	9,4	9,5	9,8
Tveganje nasprotne stranke	16,9	17,2	17,6	18,5	16,9	16,9	16,9
Obrestno tveganje	28,8	3,2	9,9	20	0,8	4,4	13,5
Strateško tveganje	0	0	0	0	0	0	0
Modelsko tveganje	0,9	1,8	1,8	1,8	2,7	2,7	2,7
Stresni test	62,2	80,6	119,6	156,7	35,2	48,7	56,6
Kapitalske zahteve za pomembna tveganja / interna ocena kapitalskih potreb	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	352,4	369,4	422,1	484,7	317,4	336,2	361,1
Kapitalski blažilnik	197,7	225,6	271,9	301,7	192,9	215,1	213,4

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 skupini SKB. Skupina SKB 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 ravni v ekonomski in normativni perspektivi:

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo (v %)	Plan				Stresni plan			
	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025
LCR	211 %	243 %	259 %	269 %	211 %	221 %	222 %	230 %
NSFR	157 %	164 %	166 %	164 %	157 %	157 %	158 %	158 %

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 ravni tveganj in internimi limiti, določenimi v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganja in s poslovno strategijo na ravni skupine SKB.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Imre Bertalan



Draga Cukjati



Ljubljana, 28.3.2023



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

VII. Naslovi in kontakti

Sedež banke

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

Kontaktni center:: 01 471 55 55

Spletni naslov: www.skb.si
Faks: 01 231 45 49
E-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB d.d.: SI56 0372 1000 1000 102
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237
SWIFT: SKBAS12X

Poslovalnice

Celje
Vruncева ulica 2a
3000 Celje
tel.: 03 428 63 28

Mozirje
Šmihelska cesta 2
3330 Mozirje
tel.: 03 839 12 55

Rogaška Slatina
Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.: 03 818 14 42

Slovenj Gradec
Francetova cesta 7
2380 Slovenj Gradec
tel.: 02 885 07 70

Velenje
Cankarjeva cesta 2a
3320 Velenje
tel.: 03 898 60 70

Žalec
Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.: 03 712 03 10

Bled
Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.: 04 575 17 14

Jesenice
Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: 04 583 42 50

Kranj Center
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.: 04 281 01 12

Kranj Primskovo
Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.: 04 201 51 66

Radovljica
Kranjska cesta 4
4240 Radovljica
tel.: 04 537 08 11

Škofja Loka
Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.: 04 518 40 40

Gornja Radgona
Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.: 02 564 33 86

Ljutomer
Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.: 02 583 13 12

Maribor - I
Ljubljanska ulica 9b
2000 Maribor
tel.: 02 333 85 22

Maribor - II
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.: 02 234 77 20

Maribor - Tabor
Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
tel.: 02 333 85 44

Murska Sobota
Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.: 02 522 31 20

Ormož
Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.: 02 719 89 60

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.: 0 5 374 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
Moskovska ulica 4
1000 Ljubljana
tel.: 01 546 69 62

Ljubljana - Center
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.: 01 471 59 58

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

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

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

Oddelek: Privatno bančništvo
Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28

SKB Leasing d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01 300 50 00
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Spletni naslov: www.skb-leasing.si
Transakcijski račun: SI56 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI 31037038
Matična številka: 5808596000

Poslovna enota Ljubljana
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: 01 300 50 30

Poslovna enota Celje
Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
Tel.: 01 300 50 61

Poslovna enota Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: 01 300 50 71

Pisarna Maribor
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: 01 300 50 75

Pisarna Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: 01 300 50 80

SKB Leasing Select d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01 300 50 10
Elektronska pošta: select-info@skb-leasing.si
Spletni naslov: www.skb-leasing.si
Transakcijski račun: SI56 0310 0100 2108 167
Davčna številka: 63452359
Identifikacijska številka za DDV: SI 63452359
Matična številka: 2366878000

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 