

**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
za Skupino SKB
za leto 2020**

VSEBINA (KAZALO)

KAZALO PREGLEDNIC	4
RAZKRITJA SKUPINE SKB ZA LETO 2020	6
1 Cilji in politike upravljanja tveganj	8
1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj	8
1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj	10
1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	11
1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj	11
1.5 Izjava vodstva in Upravnega odbora o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj	11
1.6 Izjava vodstva in Upravnega odbora o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti	13
1.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani vodstva in Upravnega odbora, politika njihovega zaposlovanja in politika raznolikosti pri njihovem izboru	17
1.8 Komisija za tveganja	18
1.9 Opis toka informacij o tveganjih do vodstva in Upravnega odbora	20
2 Informacije o področju uporabe regulativnega okvira	21
3 Upravljanje s kapitalom	23
3.1 Ključne informacije o kapitalu	23
3.1.1 Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi	23
3.1.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	24
3.1.3 Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala	25
3.2 Kapitalske zahteve	26
4 Finančni vzvod	28
4.1 Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	28
4.2 Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti	29
4.3 Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda	30
4.4 Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	30
5 Kapitalski blažilniki	31
6 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	32
6.1 Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	32
6.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanje kreditnih rezerv	34
6.3 Politike v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	34
6.4 Vpliv poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem	34
6.5 Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti	34
6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti	35
6.7 Izpostavljenosti na osnovi poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	36

7 Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM	37
7.1 Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene	37
7.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	37
7.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti	38
7.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti	39
7.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo	41
7.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti	43
7.7 Kreditna kakovost izpostavljenosti	45
7.8 Spremembe posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti	50
7.9 Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	52
7.10 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti	54
7.11 Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije	56
7.12 Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	58
7.13 Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah	59
7.14 Priposestvovana in zasežena zavarovanja	61
8 Uporaba ECAI - RISK	62
9 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	64
10 Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	65
11 Obremenjena in neobremenjena sredstva	67
12 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	70
12.1 Glavne vrste izdajateljjev jamstva in njihova kreditna kakovost	70
12.2 Koncentracija tržnega kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	71
12.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s premoženjem	71
12.4 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	74
13 Sistem prejemkov	75
13.1 Politika prejemkov v skupini SKB	75
14 Likvidnost	80
15 Covid 19 – Moratorij	84

KAZALO PREGLEDNIC

Preglednica 1 Ključni podatki	6
Preglednica 2 Pregled zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 Uredbe in so razkrita v letnem poročilu	7
Preglednica 3 V dokumentu ni razkritij uredbe, ki za skupino niso relevantna	8
Preglednica 4 Predloga 1 - EU LI1 - Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulatornimi kategorijami tveganj	21
Preglednica 5 Predloga 2 - EU LI2 - Glavni vir razlik med regulatornimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih	21
Preglednica 6 Predloga 2 - EU LI3 - Glavni vir razlik med regulatornimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih	22
Preglednica 7 Uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi	23
Preglednica 8 Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov	24
Preglednica 9 Splošna predloga za razkritje o kapitalu	25
Preglednica 10 EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	27
Preglednica 11 EU MR1 - Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa	27
Preglednica 12 LRSUM - Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda, člen 451.b	28
Preglednica 13 LRCOM - Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje, člen 451. a do c	29
Preglednica 14 LRSpl - Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti	30
Preglednica 15 Ključne informacije o količniku finančnega vzvoda 30	
Preglednica 16 Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti. ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika po stanju 31.12.2020	31
Preglednica 17 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	32
Preglednica 18 Predloga 28 - EU CCR3 - Standardiziran pristop - Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje	32
Preglednica 19 Predloga 26 - EU CCR2 - Kapitalska zahteva CVA	33
Preglednica 20 Predloga 32 - EU CCR5 -B - Sestava zavarovanj s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke	34
Preglednica 21 Predloga 31 - EU CCR5 -A - Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti	34
Preglednica 22 Predloga 31 - EU CCR1 - Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop	35
Preglednica 23 Predloga 7 - EU CRB-B - Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti	38
Preglednica 24 Predloga 8 - EU CRB-C - Geografska razčlenitev izpostavljenosti	39
Preglednica 25 Predloga 9 - EU CRB-D - Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke	41
Preglednica 26 Predloga 10 - EU CRB-E - Zapadlost izpostavljenosti	43
Preglednica 27 Predloga 11 - EU CR1-A - Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih	45
Preglednica 28 Predloga 12 - EU CR1 - B Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke	47
Preglednica 29 Predloga 13 - EU CR1 - C Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih	49

Preglednica 30 Predloga 16 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	50
Preglednica 31 Predloga 17 – EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev	51
Preglednica 32 Predloga 1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenost	52
Preglednica 33 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude	54
Preglednica 34 Predloga 4: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki vrednosti	56
Preglednica 35 Predloga 5: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	57
Preglednica 36 Predloga 6: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah	59
Preglednica 37 Predloga 7: Vrednotenje zavarovanj s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	60
Preglednica 38 Predloga 8: Spremembe obsega nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	61
Preglednica 39 Predloga 9: Priposestvovana in zasežena zavarovanja	61
Preglednica 40 Predloga 20: EU-CR5 – Razčlenitev izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja	62
Preglednica 41 Lastniški vrednostni papirji, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	64
Preglednica 42 Predloga A: Stanje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	67
Preglednica 43 Predloga B: Prejeto zavarovanje s premoženjem	68
Preglednica 44 Predloga C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti	69
Preglednica 45 EU CR3 – Tehnike CRM – pregled	77
Preglednica 46 EU CR4 – Standardiziran pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	73
Preglednica 47 Skupni bruto zneski prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela v banki in v odvisni družbi (ločeni na fiksni in variabilni del) ter število prejemnikov po poslovnih področjih banke za poslovno leto 2020 in 2019	78
Preglednica 48 Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013	81
Preglednica 49 informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji	84
Preglednica 50 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev za Skupino SKB	84
Preglednica 51 Informacije o novo odobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi Covid - 19	85

Razkritja Skupine SKB za leto 2020

Namen tega poročila je zagotoviti razkritja, skladna z zahtevami globalnega regulatornega okvirja za kapital in likvidnost, ki ga je vzpostavil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). Na evropski ravni se te izvajajo v skladu z zahtevami za razkritja, kot so določene v delu 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba o kapitalskih zahtevah ali CRR), in v Direktivi 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru nad kreditnimi institucijami in investicijskimi podjetji (Direktiva o kapitalskih zahtevah IV ali CRD).

Razkritja za Skupino SKB so pripravljena v skladu z regulativo. Vsa razkritja so pripravljena v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Preglednica 1 Ključni podatki

Skupina	v 000 EUR	31.12.20	31.12.19
Razpoložljivi kapital			
Navadni lastniški temeljni kapital		364.739	300.658
Temeljni kapital		364.739	300.658
Kapital skupaj		364.739	300.658
Tveganju prilagojena aktiva			
Tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)		2.405.843	2.440.514
Kapitalski količniki			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)		15,16%	12,33%
Količnik temeljnega kapitala (%)		15,16%	12,33%
Količnik skupnega kapitala (%)		15,16%	12,33%
Dodatne zahteve za CET 1 blažilnike kot % od RWA			
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik		2,5%	2,5%
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik		0%	0%
Zahteva za DSPI kapitalski blažilnik		0,25%	0,25%
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike		2,75%	2,75%
Razpoložljivi CET 1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. stebri		7,16%	4,32%
Količnik finačnega vzvoda			
Mera skupne izpostavljenosti		3.995.327	3.688.760
Količnik finačnega vzvoda (%)		9,13%	8,15%
Količnik likvidnostnega kritja			
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)		1.033.295	700.751
Skupaj neto likvidnostni odlivi		393.956	296.029
Količnik LCR (%)		262%	237%
Količnik NSFR (V %)		154%	139%

Preglednica 2 Pregled zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 Uredbe in so razkrita v letnem poročilu

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435.	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a. strategije in procesi upravljanja tveganj	Računovodsko poročilo, Poslovno poročilo	Točka 6.1.1 Pristop institucije k upravljanju tveganj
	b. Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj vključno s sistemom notranjih kontrol	Računovodsko poročilo, Poslovno poročilo	Točka 6.1.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah
	d. Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Računovodsko poročilo	Točka 6.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)
	e. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	Poslovno poročilo	Točka 5.3. Izjava o upravljanju v SKB d.d.
435.	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	d. Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	Poslovno poročilo	Poročilo upravnega odbora in komisij
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Točka 6.2 Kapitalske zahteve
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene	Računovodsko poročilo	Točka 6.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene
	b. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo	Točka 6.3.1.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja
448.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	Točka 6.4.3 Strukturno obrestno tveganje

Pogostost razkrivanja in medij...

Banka enkrat letno objavi Razkritja za Skupino SKB na svoji spletni strani. Razlogi, da banka razkriva informacije le enkrat letno so:

- SKB banka ima le enega lastnika;
- Banka redno poroča zunanjim nadzornikom, to je Banki Slovenije, Agenciji za trg vrednostnih papirjev ter Uradu za preprečevanje pranja denarja;
- Notranje deležnike redno obvešča o pomembnih zadevah preko Postmaster, SKB IN ter člane sindikata preko sindikata SKB.
- V poslovanju banke ni prišlo do pomembnih sprememb.

Preglednica 3 V dokumentu ni razkritij uredbe, ki za skupino niso relevantna

Člen	Zahteva	Pojasnilo
49	Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijajo	Skupina nima deležev v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo
438	KAPITALSKE ZAHTEVE	
	d. Izračun znesko v tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)	Skupina SKB za izračun kapitalске ustreznosti uporablja standardiziran pristop in ne pristop na osnovi notranji bonitetnih ocen
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju naspornih stranke	
	g. Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Skupina v portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
	h. Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	Skupina v portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
	i. Ocena vrednostil o	Skupina v portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
441	Kazalniki splošnega sistemsekega pomena	Skupina ni obvezana k razkritju, ker ni globalno sistemsko pomembna banka
449	Izpostavljenost pozicijam v listinju	Skupina ne opravlja poslov listinjenja
452	Uporaba IRB pri kreditnih tveganjih	Skupina SKB za izračun kapitalске ustreznosti uporablja standardiziran pristop in ne pristop na osnovi notranji bonitetnih ocen
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina uporablja enostavni pristop
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Skupina uporablja standardiziran pristop

1. Cilji in politike upravljanja tveganj

(435. člen Uredbe)

1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.a)

Upravljanje s tveganji v Skupini SKBupošteva napredne metode uravnavanja tveganj Skupine OTP ter veljavne zakonske predpise. Učinkovito upravljanje s tveganji je ključnega pomena za strateški razvoj SKB Skupini (v nadaljevanju Skupina).

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

Skupina 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.

Skupina je opredelila okvir upravljanja s tveganji, ki vključuje strategijo upravljanja s tveganji in nagnjenost k prevzemanju tveganj. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena kot raven tveganja, ki jo je Skupina 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, ki določajo nagnjenost k tveganju Skupine.

Nagnjenost k tveganjem je v Skupini izražena:

- kvalitativno, z opredelitvijo načel in politik, ki se uporabljajo v poslovanju Skupine za različne vrste tveganj in
- kvantitativno, z mehanizmi za obvladovanje tveganj, ki vključujejo v prihodnost usmerjene cilje, omejitve in opozorilne prage.

Nagnjenost k tveganjem se letno preverja in prilagodi na podlagi rednega letnega procesa identifikacije tveganj. Določena je na ravni Skupine, operativno pa se preko kreditnih politik in pooblastil padajoče prenaša v poslovne linije. Skupina ima vzpostavljen mehanizem redne spremljave in ugotovitve redno poroča Upravnemu odboru.

Nagnjenost k tveganjem je zasnovana tako, da vključuje interakcije z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so načrtovanje proračuna in strateško in finančno načrtovanje (SFP), proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP) in načrt sanacije.

Nagnjenost k tveganjem se spremlja s kazalniki, določenimi za vse pomembnejše vrste tveganja v Skupini. Kazalniki imajo s pragovi definirano raven nagnjenosti k tveganjem, ki ga je Skupina pripravljena prevzeti. Skupina postavlja pragove po sledečih principih:

- Sposobnost prevzemanja tveganj (angl Risk Capacity): je največje tveganje, ki ga Skupina lahko prevzame, ne da bi ogrozila svoj obstoj.
- Raven dopustnega tveganja (angl Risk Tolerance): je največji negativen učinek oziroma izguba, ki je za Skupino še sprejemljiva v zvezi s specifičnim škodnim dogodkom ali sklopom škodnih dogodkov.
- Pričakovana raven tveganja (angl Risk target) : pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij Skupine.

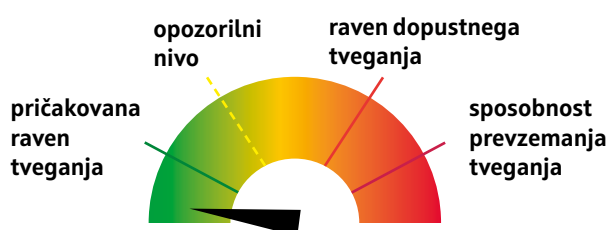
Opozorilni nivo tveganja (angl Risk alert): mejna vrednost kazalnikov tveganja, ki sproži analize in morebitne predloge ukrepov, ki jih je treba sprejeti za usmerjanje ravni tveganja nazaj v pričakovane.

Skupina SKB nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2020 je bil finančni položaj banke stabilen. Opozorilni nivo je bil sprožen edino pri kreditnem tveganju zaradi zaostrenih makroekonomskih razmer in posledičnem povečanju žepka 2.

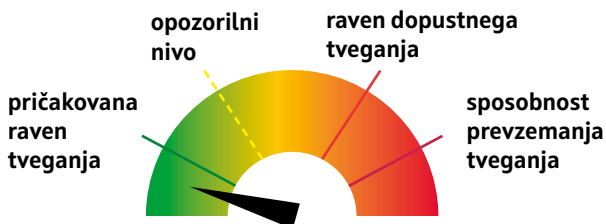
Ciljni strateški in finančni položaj



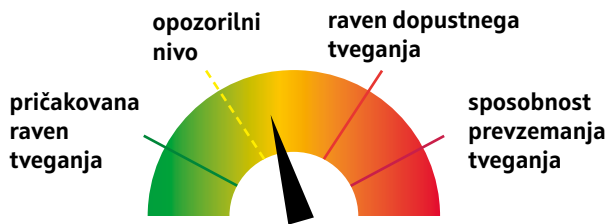
Likvidnostno tveganje in tveganje zagotavljanja virov financiranja



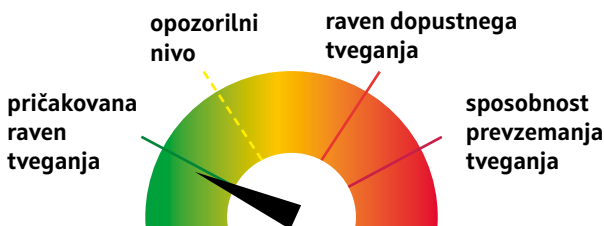
Strukturno tveganje



Kreditno tveganje



Operativno tveganje



1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.b)

Celovit sistem upravljanja tveganj sodi med ključne pogoje za uresničevanje strateških ciljev Skupine in je kot tak integriran v vse ključne poslovne procese skupine. Sistem je zastavljen tako, da omogoča pravočasno prepoznavanje in spremljanje vseh pomembnih tveganj in zagotavlja redno poročanje notranjim in zunanjim deležnikom.

Z vzpostavljenim procesom ocene tveganj Skupina preverja ustreznost strateških usmeritev tudi z vidika zagotavljanja kapitalske ustreznosti, ki jo redno preverjamo z notranjimi in regulatornimi stresnimi testi. Na tej osnovi sprejemamo ukrepe, kot so spremembe usmeritev pri odobravanju poslov, prilagoditve limitnega sistema, prenosa tveganj ipd. K opisanemu procesu sodi tudi redno preverjanje morebitnih novih tveganj iz okolja. S tem povečujemo svojo pripravljenost na zaznana tveganja in nadgrajujemo notranji kontrolni sistem. Vse navedeno tvori učinkovit sistem za strateško odločanje.

Razmejitev pristojnosti in odgovornosti:

Sistem celovitega upravljanja tveganj omogoča, da se sprejema poslovne odločitve, skladne z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Sistem upravljanja tveganj je zasnovan na tri-nivojskem modelu obrambnih linij:

- **Prvo obrambno linijo** tvorijo poslovne funkcije, ki s svojimi poslovnimi odločitvami aktivno upravljajo konkretna poslovna tveganja. V prvi vrsti so odgovorne za prepoznavanje in prevzemanje tveganj skladno z opredeljeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter določenimi limiti.
- **Drugo obrambno linijo** sestavljajo ključne funkcije in druga povezana področja, ki izvajajo nadzor, ter organi odločanja. Ti postavljajo sistem upravljanja tveganj, vključno s postopki prepoznavanja, merjenja in spremljanja izpostavljenosti, ter sistem limitov izpostavljenosti.
- **Tretjo obrambno linijo** predstavlja funkcija notranje revizije. Ta izvaja redne neodvisne preglede uspešnosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol ter sistema upravljanja tveganj na posameznih poslovnih področjih.

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 tveganja**

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

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

- **Divizija Tveganja**

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

- **Generalni sekretariat**

Znotraj Generalnega sekretariata je organizirano upravljanje z operativnim tveganjem v več organizacijskih enotah:

- Sektor Skladnost poslovanja je odgovoren za vsa tveganja skladnosti poslovanja,
- Oddelek Drugi nivo kontrol je eden od stebrov kontrolnega sistema v SKB.
- Divizija Finance

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

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

1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. člen Uredbe, točka 1.c)

Sistem za merjenje in poročanje Skupine SKB je sestavni del pristopa skupine pri obvladovanju tveganj. Sistem za merjenje tveganj podpira regulatorno poročanje in zunanja razkritja, ter notranje poročanje o upravljanju kreditnega, likvidnostnega, operativnega in strukturnih tveganj. Določene enote znotraj divizij za tveganja in finance prevzemajo odgovornost za merjenje, analize in poročanje o tveganju, s težnjami po zagotavljanju zadostne kakovosti in celovitosti podatkov, povezanih s tveganjem.

Skupina je v sistemu merjenja tveganja opredelila številne meritve tveganj za vsa ključna tveganja skupine, ki omogočajo tako regulatorno poročanje in zunanja razkritja, kot tudi notranje poročanje internim odločevalcem. Skupina je opredelila »ključne mere tveganj«, kot najpomembnejše mere, za katere se na ravni skupine določi sposobnost prevzemanja tveganja, raven dopustnega tveganja, pričakovano raven tveganja in opozorilni nivo tveganja. Vse ključne mere tveganj se četrtletno poroča Upravnemu odboru.

V Skupini in Banki SKB se uporablja veliko število poročil, le manjša podskupina teh poročil pa se šteje za »ključna poročila o tveganjih«, ki so ključnega pomena za podporo okviru za obvladovanje tveganj Skupine in ustreznim organom upravljanja omogočajo učinkovito spremljanje, usmerjanje in nadzor tveganj Skupine.

Ključna poročila o obvladovanju tveganj in kapitala so

- Kazalniki nagnjenosti k tveganju - četrtletno poročilo, ki zagotavlja celovit pogled na profit tveganja Skupine za vse ključne mere tveganj primerjalno glede na postavljene pragove
- Četrtletno poročanje Upravnemu odboru s ključnimi merili za nadzor in obvladovanje tveganj portfelja, ki vključujejo tudi posodobljene informacije o ključnih spremembah tveganj
- Mesečna poročila o tveganju portfelja višjemu vodstvu za razpravo in odločanje.

1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.d)

Funkcija kreditnega tveganja uporablja različne metode zmanjševanja tveganja za optimizacijo kreditne izpostavljenosti in zmanjšanje morebitnih kreditnih izgub. Politike varovanja pred tveganjem se izvajajo v obliki:

- Celovite analize kreditne dokumentacije
- Uporabe zavarovanj s povečanjem možnosti izterjave obveznosti

1.5 Izjava vodstva in Upravnega odbora o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.e)

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 pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje neskladnosti, modelsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje). Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero je SKB banka spremlja in ocenjuje uspešnost poslovanja. V zvezi z makroekonomskim in finančnim okoljem ter ob upoštevanju strateških in finančnih ciljev pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, SKB skupina nadzoruje in izvaja tveganja v skladu z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP v vsemi potrebnimi prilogami,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP.

Člani Upravnega odbora**Podpis**

Imre Bertalan



Tamás Kamarási



Draga Cukjati



Anna Mitkova Florova



Miklós Németh



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 29. 3. 2021

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

1.6 Izjava vodstva in Upravnega odbora o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti

(435. člen Uredbe, točka 1.f)

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.

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.

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 izčrpano 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.

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.
- **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. Z namenom povečati in ohraniti ozaveščenost zaposlenih o tveganjih, banka in njen kadrovski oddelek organizirata različne vrste izobraževanj, regulatornih ali na pobudo oddelka Upravljanje z operativnimi tveganji.

• Ocena nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj

Cilj glede nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj je opredeljen v Okviru za nagnjenost k sprejemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k sprejemanju tveganj.

Nagnjenost k sprejemanju operativnih tveganj izraža največjo izpostavljenost, ki jo je banka pripravljena sprejeti in dopustiti glede na posamezno vrsto dogodkov.

• Zbiranje podatkov o dogodkih povezanih z operativnim tveganjem

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

Boljše obvladovanje operativnega tveganja pomeni uporabo učinkovitih metod, kot je natančno zbiranje izgub, povezanih s podatki o incidentih, tako da je mogoče sprejeti korektivne ukrepe, da se zmanjša možnost ponovitve takšnih izgub. Za zbiranje podatkov o izgubah je odgovoren oddelek za upravljanje operativnega tveganja.

Podatki o izgubah in incidentih zagotavljajo bistvene informacije za prepoznavanje, vrednotenje in učinkovito obvladovanje operativnih tveganj. Prepoznavanje, poročanje, analiza in definicija ukrepov so ključne aktivnosti za nadzor tveganj in učinkovit sistem notranjih kontrol.

Centralizacija in analiza teh informacij mora skupaj z drugimi kazalniki tveganja, omogočiti razvoj globalne vizije izpostavljenosti banke operativnemu tveganju, da se omogoči spremljanje njenega razvoja in optimizacija s tem povezanega kritija (zlasti kapitala banke in zavarovanja).

Vsi zaposleni in vsi oddelki v banki so odgovorni za prijavo operativnih izgub.

• Samoocenjevanje tveganj in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Samoocena in z njo povezana metodologija omogočata lastnikom procesov, da prepoznajo in ocenijo tveganja, povezana s postopki, ki jih nadzirajo. Banka opravlja ocenjevanje enkrat letno, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah.

Vodja oddelka za upravljanje projektov, organizacijo in procese v banki in oddelek ORM vsako leto pred RCSA delavnico oceni postopke banke in določi lastnike procesov. Strukturo procesa in seznam lastnikov procesov potrdi ORCC.

Odgovornosti lastnikov procesov vključujejo prepoznavanje, merjenje in spremljanje potencialnih tveganj v njihovih procesih ter tudi usklajevanje njegovega upravljanja. V primeru procesov, ki vplivajo na več poslovnih področij, je tudi zagotavljanje potrebne komunikacije med temi enotami njihova odgovornost.

Lastnik postopka mora oceno tveganj, značilnih za procese (samoocena), izvesti v tesnem sodelovanju z Oddelkom za upravljanje z operativnim tveganjem.

Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Oddelek za upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za spremljanje izvajanja in poroča Odboru za operativna tveganja.

• Ključni kazalniki tveganja (KRI)

Poleg spremljanja operativnih izgub iz poslovanja, je banka SKB 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.

• 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.

• Upravljanje produktov (NPC)

Banka je v skladu s smernicami EBA ter lokalnimi okvirnimi politikami in postopki za odobritev in upravljanje novih produktov in zunanjih storitev, ustanovila Odbor za odobritev novih produktov (NPC).

Vsak nov produkt ali storitev ali velika sprememba že obstoječega v banki, je treba predložiti v postopek odobritve v skladu s predpisi, preden se vzpostavi oziroma ponudi strankam. Cilj je zagotoviti, da so bile vse vrste tveganj, ki jim je izpostavljen nov produkt ali storitev, pravilno prepoznane in 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 Banka sprejela Politiko upravljanja s storitvami Skupine SKB, ki jih izvajajo zunanji izvajalci- Tako se vsaka nova dejavnost ali storitev oddana v zunanje izvajanje predloži v postopek ocenjevanja tveganj in odobritve pred dejanskim izvajanjem.. Zunanje izvajanje storitev je predmet posebnega upravljanja in nadzora v okviru sistema notranjih kontrol in obvladovanja tveganj. Vsakršno zunanje izvajanje mora biti izvedeno na način, ki je v skladu z regulatornimi in etičnimi praksami banke in ne sme oslabiliti sistema notranjih kontrol ali nadzora nad tveganji, zlasti nad operativnimi tveganji, ali odpornosti poslovanja banke.

• Ocenjevanje IKT tveganj

Tveganja IKT (tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, tveganje IKT) pomenijo kombinirano vrsto tveganja, ki izhaja iz prekinitve razpoložljivosti in neprekinjenega delovanja sistemov in storitev IKT, incidentov v zvezi s celovitostjo podatkov in njihovo varnostjo, pomanjkanjem sledenja spremembam sistemov IKT in malomarnega spremljanja zunanjih IKT storitev.

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 kategorije (stopnja 1, stopnja 2 in stopnja 3) glede na njihovo kompleksnost, vpliv na odločitve in pomembnost. Za vsako kategorijo so dodeljena različna merila nadzora v zvezi s pregledom, odobritvijo, potrjevanjem, načrtom neprekinjenega poslovanja in dokumentacijo modela.

Oddelek ORM letno pregleda popis modelov skupaj z lastniki modelov.

Izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po standardiziranem pristopu

Banka za izračun kapitalske zahteve uporablja standardiziran pristop. V standardiziranem pristopu izračuna so banke razdeljene na standardizirana poslovna področja. Znotraj vsakega poslovnega področja je določen kazalnik, ki odraža velikost ali obseg dejavnosti bank na tem področju.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

Celotna operativna ekipa neprekinjenega poslovanja (BCM ekipa) je usposobljena, kar velja tudi za člane BCM IT ekipe in za nove člane ekipe za Krizno upravljanje.

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

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

Stalni nadzor

Stalni nadzor vključuje vse kontrole, ki se izvajajo znotraj organizacijskih enot. 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 predpostavljanih vodij.

- **Vodstveni nadzor**

Gre za preverjanje vodij organizacijskih enot 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.

Likvidnostno tveganje

Sektor Upravljanje z bilanco, ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj SKB Skupine sodeluje s sektorjem Finančni trgi in likvidnost, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako da daje smernice in navodila za uravnavanje dnevne in kratkoročne likvidnosti, medtem ko je za nadzor in izvajanje dolgoročne likvidnosti v celoti odgovoren sektor Upravljanje z bilanco. SKB banka spremlja in upravlja likvidnostno tveganje na ravni SKB Skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Selecta, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.

ALM oddelek poroča na ALCO odbor kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, likvidnostne količnike, kot so LCR, NSFR, ALMM, količnike likvidnosti I. in II. razreda, poročilo Primarne in operativne likvidnosti, razvoj internih kazalnikov likvidnosti, kot tudi razvoj finančnih trgov in makroekonomskega okolja, ter redno analiziranje scenarijev stresnih testov, posodabljanje scenarijev in poročanje analiziranih rezultatov. Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. ALM je odgovoren tudi za letno oceno kapitalskih potreb, ki izhaja iz likvidnostnega tveganja znotraj ICAAP procesa (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Likvidnostni količniki, kratkoročni in strukturni likvidnostni položaj se spremljajo in vzdržujejo v skladu z regulativnimi zahtevami in notranjimi predpisanimi limiti. Skupina SKB spremlja likvidnostno tveganje v Izjavi nagnjenosti k tveganjem (RAS), z LCR in NSFR količnikom, planom financiranja v kriznih razmerah, primarno in operativno likvidnostjo z opredeljenimi cilji, mejnimi vrednostmi in opozorilnimi pragi. Skupina SKB v RAD, ki je del načrta za obnovitev in reševanje, oceni ustrezne kazalnike RAD po scenariju osnovnega plana in scenariju stresnega plana za naslednja 3 leta. Za likvidnostno tveganje skupina ocenjuje LCR količnik, NSFR količnik in plan financiranja v kriznih razmerah.

Sektor upravljanje z bilanco je dolžan spremljati in opredeliti morebitne likvidnostne krize ter posodobiti vrsto možnih kriznih razmer glede na razvoj na trgih in dogodkih v okolju. Zelo pomembno je tudi, da spremlja spremembe na finančnih trgih in v gospodarskem okolju, ter položaj skupine SKB na trgu, zaradi razumevanje signalov in potencialnega razvoja kriznih razmer. Vse signale o pojavu likvidnostne krize je treba sporočiti FML in ALM oddelku, ter direktorju Divizije Finance, ki obvesti druge direktorje oddelkov in generalno vodstvo s podrobnim opisom kriznih elementov. V primeru likvidnostnih kriz, direktor Divizije Finance skliče krizni odbor in zagotovi najnovejše informacije o bilančnem razvoju in likvidnostnih instrumentih, ki se uporabljajo za vsakodnevno upravljanje likvidnosti. Krizni odbor nato pripravi akcijski načrt za ponovno vzpostavitev likvidnostnega položaja in aktivira načrt financiranja v izrednih razmerah, ter koordinira ustrezen komunikacijski načrt in vzpostavi dodatno linijo poročanja za spremljanje razvoja kriznega in akcijskega načrta predsedniku uprave / generalnemu vodstvu.

Obrestno tveganje

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. Glavno orodje za merjenje obrestnega tveganja KRM (Kamakura risk management) temelji na podatkih, ki jih zagotavlja podatkovna baza podatkov SKB banke. Proces se vodijo mesečno, rezultati procesov pa zagotavljajo vse podatke potrebne za ustrezno obvladovanje obrestnega tveganja.

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. Na mesečni ravni Skupina SKB meri obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE), na kvartalni pa občutljivost na neto obrestne prihodke (NII) na podlagi novih EBA IRRBB zahtevah, na podlagi različnih scenarijev šoka za morebitne spremembe ravni in oblike krivulj donosa obrestnih mer. Rezultati so redno predstavljeni na lokalnem ALCO odboru skupaj s pomembnimi modelskimi predpostavkami, pragom in mejnimi kršitvami, ter morebitnimi ukrepi, ki temeljijo na Izjavi nagnjenosti k tveganjem, kjer so določena notranja opozorila za EVE in NII.

Skupina SKB izračunava tudi občutljivost neto sedanje vrednosti (NPV) in obrestno občutljivost, ki izračuna učinek spremembe tržnih obrestnih mer (paralelni premik obrestne krivulje za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke skupine za obdobje enega leta. Za potrebe merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi skozi normativno perspektivo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), SKB Skupina izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) upošteva predpostavke plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja znotraj predpisanih limitov. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru Skupini sprejemljivih nivojev, ki so določeni v Procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvirju nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavi nagnjenosti k tveganjem (RAS).

1.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani vodstva in Upravnega odbora, politika njihovega zaposlovanja in politika raznolikosti pri njihovem izboru

(435. člen Uredbe, točka 2.a, b in c)

Člani Upravnega odbora	Pravna oseba	Članstvo v Upravnem odboru	Članstvo v Nadzornem odboru
Imre Bertalan	SKB Banka d.d. Ljubljana	Neizvršni član	
	Vojvođanska banka a.d. Novi Sad	Neizvršni član	
	SKB Banka d.d. Ljubljana	Neizvršna članica	
Draga Cukjati	Poslovni sistem Mercator d.d.	Izvršna članica	
	Mercator-H d.o.o. Hrvaška		Neizvršna članica
	Mercator-S d.o.o. Srbija	Neizvršna članica	
Tamás Kamarási	SKB banke d.d. Ljubljana	Neizvršni član	
	CKB banka a.d. Črna gora	Neizvršni član	
	SKB banke d.d. Ljubljana	Neizvršni član	
	OTP Banka	Izvršni član	
	AIR-Invest	Izvršni član	
Dr. Németh Miklós	OTP Financing Netherlands	Izvršni član	
	CKB banka a.d. Črna gora	Neizvršni član	
	OTP Real Estate Investment Fund	Neizvršni član	
	PortfoLion Plc	Neizvršni član	
	OTP Real Estate Plc	Neizvršni član	
Anna Mitkova Florova	SKB banke d.d. Ljubljana	Neizvršna članica	
Anita Stojčevska	SKB banke d.d. Ljubljana	Izvršna članica	
Vojka Ravbar	SKB banke d.d. Ljubljana	Izvršna članica	

Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, večine in izkušnje (435. (2.b) člen Uredbe) politika

Politika glede zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, večine in izkušnje je vsebinsko v celoti urejena in vključena v Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana, ki jo je banka pripravila in sprejela v letu 2020.

Banka z izvajanjem politike izbora primernih kandidatov za člane upravnega odbora zagotavlja:

- da bo upravni odbor z ustrezno sestavo zagotavljal:
 - trden korporativni sistem z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi;
 - da bo učinkovito ugotavljal, upravljal in spremljal postopke in tveganja, h katerim je ali bi lahko bila banka izpostavljena;
 - primeren sistem notranjih kontrol, jasne administrativne in računovodske postopke, zakonito in skladno poslovanje
 - da bodo politike in prakse prejemkov omogočale in spodbujale odgovorno in učinkovito upravljanje s tveganji
- da je upravni odbor je sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj članov upravljalnega organa banke, 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.
- opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravnega odbora, še preden so ti imenovani.

Za člana upravnega odbora je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, večine in izkušnje za vodenje poslov banke ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za vodenje poslov banke ter njegovo ravnanje ne vzbuja dvoma o njegovi zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov banke v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;
- izpolnjuje zakonske pogoje glede nezdržljivosti opravljanja drugih direktorskih funkcij

Član upravnega odbora banke mora ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo, odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presoja odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem banke ter v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov in opravljanju funkcije člana upravnega odbora nameniti dovolj časa, da lahko to funkcijo učinkovito opravlja.

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

Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi

(435. (2.c) člen Uredbe)

Politika glede same raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa je vsebinsko v celoti urejena in vključena v Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana, ki jo je banka pripravila in sprejela v letu 2020.

Politika raznolikosti zagotavlja spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravnega odbora, vključno z izobrazbo, poklicnimi izkušnjami, starostjo in ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravnem odboru, vključno s politikami, da se za doseg te ciljev poveča število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravnem odboru.

Pri imenovanju članov upravnega odbora se upošteva širok nabor njihovih odlik in sposobnosti, da se doseže zastopanost različnih stališč in izkušenj ter da se omogočita izražanje neodvisnih mnenj in preudarno odločanje.

Upravni odbor je sestavljen tako, da noben spol ni zastopan manj kot v 40 odstotnem deležu.

Temeljna načela politike raznolikosti se uporabljajo ob vsaki izvedbi ocenjevanja /ponovnega ocenjevanja primernosti člana upravnega odbora in upravnega odbora kot celote.

V času od 1.1.2020 do 11.5.2020 je Upravni odbor štel šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Od Skupščine banke, ki je bila 11.5.2020, je Upravni odbor štel osem (8) članov, od tega štiri (4) ženske in štiri (4) moške. Od 3.8.2020 do 31.12.2020 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške. Upravni odbor je bil sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim. Ustrezna je bila tudi zastopanost obeh spolov, tako je bil cilj politike raznolikosti je dosežen.

V času od 1.1.2020 do 11.5.2020 je Upravni odbor štel šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Od Skupščine banke, ki je bila 11.5.2020, je Upravni odbor štel osem (8) članov, od tega štiri (4) ženske in štiri (4) moške. Od 3.8.2020 do 31.12.2020 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške.

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

1.8 Komisija za tveganja

(435. člen Uredbe, točka 2.d)

POROČILO O DELU KOMISIJE ZA TVEGANJA V LETU 2020

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

- svetuje glede splošne, sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj,
- brez poseganja v naloge Komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži Vodstvu in Upravnemu odboru banke,
- glede na tveganje nasprotne stranke, Komisija za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
 - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost Izterjave, itd.),
 - spremembe kvalitete obveznosti: 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 se je v letu 2020 sestala na štirih (4) rednih sejah.

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

Glede na vključitev novih članov v Upravni odbor je Upravni odbor na svoji 5. seji (korespondenčni seji) dne 19.6.2020 na predlog OTP razrešil Anno Mitkovo Florovo kot članico in kot predsednico Komisije za tveganja, zaradi prevzema novih nalog. Na isti seji je Upravni odbor imenoval Tamás Kamarási za člana in predsednika Komisije za tveganja.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- poročilo o delu Komisije za tveganja v letu 2019,
- periodična poročila o kreditnem tveganju,
- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov, skupine komitentov ali panog in predloge Vodstva banke o nadaljnjih aktivnostih pri reševanju teh zadev,
- periodična poročila o kreditnem portfelju za pravne osebe in bančništvo na drobno,
- aktivnosti v banki, povezane z obvladovanjem tveganj, vključno z obsegom oblikovanih rezervacij oziroma oslabitev, periodična poročila o veliki izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju do banke,
- pripravo in izvajanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v Skupini SKB,
- predlog limitov znotraj skupine,
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

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

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

1.9 Opis toka informacij o tveganjih do vodstva in Upravnega odbora

(435. člen Uredbe, točka 2.e)

Upravni odbor:

- vsako leto odobri nagnjenost za prevzemanje tveganj za skupino, ki jo predlaga vodstvo banke (izjava o nagnjenosti za prevzemanje za tveganj za skupino), in letni okvir za nagnjenost za prevzemanje tveganj za skupino;
- zagotavlja, da je nagnjenost za prevzemanje tveganj primerna glede na strateške in finančne cilje skupine in njen splošni pogled na tveganja, ki jih predstavlja makroekonomsko in finančno ozadje;
- je seznanjen s tem, kako ta okvir deluje na podlagi redne ocene notranje revizije;
- preuči vse poslovne kazalce glede skladnosti z nagnjenostjo za prevzemanje tveganj, ki so mu predstavljene, in je obveščen o vseh kršitvah in izvedenih akcijskih načrtih za sanacijo;
- določa nadomestila za Predsednika in Glavnega izvršnega direktorja, odobrava načela odškodninske politike skupine, zlasti za regulirane osebe, katerih dejavnost bi lahko pomembno vplivala na profil tveganja skupine, in zagotavlja, da so v skladu s cilji nadzora tveganj.

Vodstvo banke:

- na podlagi predlogov glavnega direktorja za tveganja in finančnega direktorja potrdi nagnjenost za prevzemanje tveganj, ki upošteva velikost in toleranco do tveganj, skladno s strategijo, proračunom in finančnim načrtom skupine;
- potrjuje dokumente, ki formalizirajo apetit skupine za tveganje ter njen okvir upravljanja in izvajanja;
- redno zagotavlja skladnost z apetitom za tveganja;
- je odgovorno za in zagotavlja učinkovitost in celovitost okvira za izvajanje apetita za tveganja;
- zagotavlja, da se apetit za tveganje prevede v omejitve za poslovna področja in odvisne družbe;
- zagotavlja interno komunikacijo apetita za tveganje in njegovo vključitev v registracijski dokument.

Glede upravljanja nagnjenosti za prevzemanje tveganj se vodstvo banke zanaša predvsem na naslednje odbore, ki jim predseduje:

Izvršni odbor razpravlja o strateških vprašanjih v zvezi s poslovanjem skupine in sprejema odločitve.

Glavni cilj **Odbora za upravljanje z bilanco** (ALCO) je zagotoviti upravljanje strukture premoženja in obveznosti, upravljanje likvidnosti in virov financiranja, upravljanje strukturnih tveganj (obrestno tveganje in valutno tveganje v bančni knjigi) in upravljanje kapitala.

Krizni odbor zagotavlja obvladovanje kriznih razmer in opredeljuje potrebna sredstva in organizacijo za soočanje s takšnimi razmerami. Poslanstvo Odbora za nove produkte je zagotoviti, da so vsa tveganja, povezana z lansiranjem novih produktov, novimi storitvami ali zunanjimi dejavnostmi ali njihovimi pomembnimi spremembami, pravilno prepoznana, analizirana in ocenjena.

Odbor za tveganja bančništva na drobno spremlja in po potrebi predlaga prilagoditve politike kreditnega tveganja, da se upošteva strategija tveganj in nagnjenost k tveganju v zvezi s kreditnim tveganjem na segmentih prebivalstva.

Odbor za spremljavo tveganj poslovnih strank spremlja in po potrebi predlaga prilagoditve kreditne politike, da se upošteva strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganju v zvezi s kreditnim tveganjem poslovnih strank.

Odbor za operativno tveganje in skladnost spremlja vse dogodke, povezane z operativnim tveganjem in predlaga ter spremlja tudi povezane ukrepe.

Odbor za razreševanje naložb (**WorkOut Committee - WOC**) je pristojen za spremljanje pomembnejših odločitev s s področja razreševanja naložb, predvsem oblikovanja in spreminjanja strategij razreševanja naložb in oblikovanje slabitev terjatev.

2. Informacije o področju uporabe regulativnega okvira

(436. člen Uredbe) – Leskovar

Preglednica 4 Predloga 1 - EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulatornimi kategorijami tveganj

SKB banka nima trgovalne knjige, ima le bančno knjigo.

Preglednica 5 Predloga 2 - EU LI2 – Glavni vir razlik med regulatornimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

	a	b	c	d	e
STANJE 31.12.2020	Postavke za katere velja				
	Skupaj	okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za listinjenje	okvir za tržno tveganje
Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s prilogo EU LI 1)					
Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene					
Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene					
Zunajbilančni zneski					
Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)					
Razlike v vrednotenjih					
Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, že vključenih v vrstici 2					
Razlike zaradi upoštevanja popravkov vrednosti/oslabitev in rezervacij					
Razlike zaradi bonitetnih filtrov					
Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene*					

	a	b	c	d	e
STANJE 31.12.2019	Postavke za katere velja				
	Skupaj	okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za listinjenje	okvir za tržno tveganje
Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s prilogo EU LI 1)					
Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene					
Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene					
Zunajbilančni zneski					
Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)					
Razlike v vrednotenjih					
Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, že vključenih v vrstici 2					
Razlike zaradi upoštevanja popravkov vrednosti/oslabitev in rezervacij					
Razlike zaradi bonitetnih filtrov					
Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene*					

Preglednica 6 Predloga 2 - EU LI3 - Glavni vir razlik med regulatornimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

	a	b	c	d	e	f
	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
Stanje 31.12.2020		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
SKB Leasing	Polna	x				Finančna družba

	a	b	c	d	e	f
	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
Stanje 31.12.2020		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
SKB Leasing	Polna	x				Finančna družba

3 Upravljanje s kapitalom

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437., 473.a in 492. člen Uredbe ter poglavje 4 Smernic EBA 2018/01)

Razkritja v zvezi s kapitalom opredeljuje 437. člen Uredbe, dodatno zahteve razkritij opredeljujejo tudi izvedbeni tehnični standardi objavljeni kot Izvedbena uredba Komisije (EU) številka 1432/2013. Razkritja zapisana v 492. členu Uredbe niso relevantna za SKB skupino.

3.1.1 Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi

(437. člen Uredbe; 437. 1.a)

Skladno s 437. členom Uredbe pod točko 1.a, spodnja preglednica predstavlja uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja.

Preglednica 7 Uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi

Stanje 31.12.2020	EUR 000	Postavke izkaza finančnega položaja Skupine SKB	Postavke regulativnega kapitala
Sredstva			
Neopredmetena sredstva	10.680		-3.753
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.557		-
terjatev za davek	3.557		-
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	-		-396
Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	-		-2.244
Obveznosti			
Kapital			
Osnovni kapital	52.784		52.784
kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden temeljni kapital	52.784		52.784
Kapitalske rezerve	104.061		104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	24.719		24.719
Rezerve iz dobička	29.106		29.106
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom)	195.312		160.462
zadržani dobiček	160.462		160.462
čisti dobiček poslovnega leta	34.850		-
Skupaj kapital	405.982		364.739

3.1.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(437. člen Uredbe; 437. 1.b in 1.c)

Skladno s členom 437 pod točkami 1. b in c Uredbe številka 575/2013 spodnja preglednica razkriva informacije o glavnih značilnostih, določenih in pogojih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Preglednica 8 Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

1	Izdajatelj	SKB d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	SKBB, ISIN SI0021103013
3	Zakonodaja, ki ureja dokument	Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu
	Regulativna obravnava	Uredba 575/2013
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični in na (sub) konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navaden lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	N.r.
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9b	Cena odkupa	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	30.6.1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	N.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N.r.
	Kuponske obrestne mere/dividende	N.r.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.r.
30	Značilnost odpisa	N.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji	Vsem drugim terjatvam
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.r.

3.1.3 Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala

(437. člen Uredbe; 437. 1.d, 1.e in 1.f)

Preglednica razkriva informacije o naravi in zneskih posebnih postavk kapitala ter omejitvah, ki veljajo za instrumente, bonitetne filtre in odbitke, ki se uporabljajo za izračun kapitala kot je opredeljeno v členu 437 v točkah 1.d in 1.e Uredbe. Razkritje sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi (EU) št. 575/2013 kot je zapisano v členu 437 1.f za SKB skupino ni relevantno, saj se kapital izračunava na podlagi določil Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica 9 Splošna predloga za razkritje o kapitalu

Predloga za razkritje o kapitalu			
	000 EUR	Znesek na datum razkritja 31.12.2020	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3) - seznam EBA
2	Zadržani dobiček	160.462	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	53.825	26(1)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	371.132	Vsota vrstic 1 do 5a
Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-396	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-3.753	36(1)(b), 37
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	-2.244	36(1)(d), 40, 159
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-6.393	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški kapital	364.739	Vrstica 6, od katere se odšteje vrstica 28
45	Temeljni kapital (temeljni kapital=navadni lastniški temeljnikiapital+dodatni temeljni kapital)	364.739	Vsota vrstic 29 in 44
59	Skupni kapital (skupni kapital=temeljni kapital+dodatni kapital)	364.739	Vsota vrstic 45 in 58
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.405.843	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15,16	92(2)(a)
62	Temljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15,16	92(2)(b)
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15,16	92(2)(c)
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne nalobe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	7.909	36(1)(h), 46, 45 56(c), 59, 60 66c, 69, 70
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.100	36(1)(c), 38, 48

3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445 in 446. člen Uredbe)

Skupina meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke ter operativno tveganje se uporablja standardiziran pristop.

Kapitalska ustreznost

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

Po stebru 1 minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, skupna kapitalska zahteva na konsolidirani osnovi pa znaša 13,75%. Glede na postavljene limite je Skupina postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 14,25 % celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter se četrletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2020 se je kapitalska ustreznost skupine SKB zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je v zadržanju izplačila dividend in znižanju tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditna tveganja.

Preglednica 10 EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

Skupina			Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve	Minimalne kapitalne zahteve
EUR 000			2020	2019	
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.196.989	2.226.221	175.759
člen 438 (d) (c)	2	od tega standardiziran pristop	2.196.989	2.226.221	175.759
člen 438 (d) (c)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438 (d) (c)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438 (d)	5	od tega lastniški inštrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 438 (d) (c), člen 107	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	13.246	20.421	1.060
člen 438 (d) (c)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438 (d) (c)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	13.246	20.421	1.060
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438 (d) (c)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	569	3.716	45
člen 438 (e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
člen 449 (o) (i)	14	Izpostavljenosti listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	0	0	0
	20	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438 (e)	22	Velike izpostavljenosti	0	0	0
člen 438 (f)	23	Operativno tveganje	195.608	193.872	15.649
	24	od tega enostavni pristop	0	0	0
	25	od tega standardizirani pristop	195.608	193.872	15.649
	26	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 437 (2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250%)	0	0	0
člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	2.405.843	2.440.514	192.467

Preglednica 11 EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa

Preglednice 11 ne poročamo, saj ne izračunavamo kapitalskih zahtev tržnega tveganja.

4 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

4.1 Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Preglednica 12 LRSUM – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda, člen 451.b

Količnik finančnega vzvoda po CRR- Skupina			
Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda			
		2020	2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	4.403.316	4.045.857
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne inštrumente	0	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-403.839	-346.509
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
7	Druge prilagoditve	-4.150	-10.588
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3.995.327	3.688.760

4.2 Razčlenitev mere skupne izpostavljenost

Preglednica 13 LRCOM – Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje, člen 451. a do c

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje		2020	2019
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.653.515	3.365.034
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-4.150	-10.588
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	3.649.364	3.354.446
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestilni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	15.207	19.817
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	15.207	19.817
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	734.595	661.005
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-403.839	-346.509
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	330.756	314.496
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	364.739	300.658
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.995.327	3.688.760
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda	0,0913	0,0815
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje			
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala		
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.		

Preglednica 14 LRSpl – Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)		2020	2019
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3.653.515	3.365.034
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3.653.515	3.365.034
EU-4	Krite obveznice	0	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1.112.255	764.144
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	32.013	28.394
EU-7	Institucije	22.387	22.188
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine		0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.547.842	1.585.826
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	826.923	851.120
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	25.435	27.523
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	86.661	85.839

4.3 Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda

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

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

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

4.4 Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Preglednica 15 Ključne informacije o količniku finančnega vzvoda

Skupina	EUR 000	2020	2019
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		3.995.327	3.688.290
Temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		364.327	300.658
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		9,13	8,15

5 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

Preglednica 16 Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika po stanju 31.12.2020

Skupina, 31.12.2020		Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Kapitalske zahteve		Uteži	Stopnja	
EUR 000		Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj	kapitalske zahteve	proticikličnega kapitalskega blažilnika
		010	020	030	040	070	080	100	110	120
001	Združeni Arabski Emirati	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
002	Argentina	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
003	Avstrija	347	0	0	0	28	0	28	0,02%	0
004	Avstralija	224	0	0	0	9	0	9	0,01%	0
005	Bosna in Hercegovina	7.128	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
006	Belgija	199	0	0	0	16	0	16	0,01%	0
007	Benin	1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
008	Brazilija	3	0	0	0	0	0	-	0,00%	0
009	Belorusija	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
010	Kanada	1.180	0	0	0	47	0	47	0,03%	0
011	Švica	3.103	0	0	0	124	0	124	0,07%	0
012	Ciper	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
013	Češka	1.453	0	0	0	59	0	59	0,03%	0,005
014	Nemčija	6.184	0	0	0	347	0	347	0,20%	0
015	Danska	24	0	0	0	1	0	1	0,00%	0
016	Španija	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
017	Francija	150.646	0	0	0	359	0	359	0,20%	0
018	Velika Britanija	1.284	0	0	0	74	0	74	0,04%	0
019	Gana	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
020	Hrvaška	20.849	0	0	0	127	0	127	0,07%	0
021	Madžarska	56.089	0	0	0	77	0	76,6	0,04%	0
022	Irska	100	0	0	0	8	0	8	0,00%	0
023	Italija	1.341	0	0	0	54	0	54	0,03%	0
024	Japonska	767	0	0	0	31	0	31	0,02%	0
025	Luksemburg	2.655	0	0	0	107	0	107	0,06%	0
026	Moldavija	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
027	Republika Severna Makedonija	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
028	Malta	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
029	Malavi	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
030	Nizozemska	5.771	0	0	0	462	0	461,6	0,26%	0
031	Norveška	135	0	0	0	5	0	5	0,00%	0,01
032	Poljska	718	0	0	0	29	0	29	0,02%	0
033	Romunija	141	0	0	0	6	0	6	0,00%	0
034	Srbija	9.043	0	0	0	720	0	720	0,41%	0
035	Rusija	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
036	Švedska	351	0	0	0	16	0	16	0,01%	0
037	Slovenija	3.707.740	0	0	0	173.936	0	173.936	98,39%	0
038	Turčija	1.098	0	0	0	44	0	44	0,02%	0
039	Združene države Amerike	2.138	0	0	0	89,6	0	89,6	0,05%	0
040	Kosovo	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
041	Južna Afrika	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0
042	Skupaj	3.980.714	0	0	0	176.774	0	176.774	100%	

Preglednica 17 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

Skupina v 000 EUR	2020
Znesek skupine izpostavljenosti tveganjem	2.209.666
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,000002
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	4

6 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(439. člen Uredbe)

6.1 Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(439. a člen Uredbe)

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.

Skupina SKB posluje s strankami na osnovi limitov, ki se določajo glede na bonitetno oceno finančne institucije in upoštevajo potencialno prihodnjo tržno vrednost sklenjenih poslov. Banka dnevno spremljava tržne vrednosti produktov, ki generirajo tveganje nasprotne stranke in jih primerja z višino limitov.

Preglednica 18 Predloga 28 – EU CCR3 – Standardiziran pristop – Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

Stanje 31. 12. 2020		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
000 EUR	Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke														
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav														
3	Subjekti javnega sektorja														
4	Multilateralne razvojne banke														
5	Mednarodne organizacije														
6	Institucije					1.080	3.263							4.343	4.343
7	Podjetja									10.852				10.852	10.852
8	Izpostavljenosti na drobno								11					11	11
9	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno														
10	Druge izpostavljenosti														
11	Skupaj					1.080	3.263		11	10.852				15.207	15.207

Stanje 31. 12. 2019		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
000 EUR	Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke														
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav														
3	Subjekti javnega sektorja														
4	Multilateralne razvojne banke														
5	Mednarodne organizacije														
6	Institucije						6.048							6.048	6.048
7	Podjetja									13.769				13.769	13.769
8	Izpostavljenosti na drobno														
9	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno														
10	Druge izpostavljenosti														
11	Skupaj						6.048			13.769			19.817	19.817	

Preglednica 19 Predloga 26 – EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA

		a	b
Stanje 31.12.2020			
000 EUR		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	817	569
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA	817	569

		a	b
Stanje 31.12.2019			
000 EUR		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	6.048	3.716
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA	6.048	3.716

Metodologija za izračun kapitalske zahteve CVA se je za leto 2020 spremenila zaradi vključitve v skupino OTP. Skupina SKB izračunava kapitalske zahteve CVA po standardiziranem pristopu v skladu z členom 382. in 384. Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Kapitalske zahteve CVA se izračunavajo za vse izvedene finančne instrumente OTC s finančnimi nasprotnimi strankami.

6.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanje kreditnih rezerv

(439. b člen Uredbe)

Preglednica 20 Predloga 32 – EU CCR5 –B – Sestava zavarovanj s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotnne stranke

Zavarovanja se nanašajo izključno na posle znotraj skupine OTP.

Stanje 31.12.2020	a		b		c		d		e		f	
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti								Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT			
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT											
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
000 EUR	Ločeno		Neločeno		Ločeno		Neločeno					
Denarna sredstva - depozit	410											
Skupaj	410											

V letu 2019 ni bilo izmenjave zavarovanj.

6.3 Politike v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj

(439. c člen Uredbe)

Banka posle izvedenih finančnih instrumentov sklepa le za potrebe strank in pri tem ne prevzema tveganja neugodnih gibanj, saj so vsi posli takoj in v celoti pokriti z nasprotnimi posli.

6.4 Vpliv poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(439. d člen Uredbe)

Skupina SKB posluje s strankami na osnovi zakladniških limitov in ne na podlagi zavarovanj s premoženjem.

6.5 Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti

(439. e člen Uredbe)

V letu 2020 ni bilo primerov pobotov. Bruto pozitivna vrednost pogodb je enaka neto kreditni izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov zmanjšana za vrednost zavarovanja s premoženjem.

Preglednica 21 Predloga 31 – EU CCR5 –A – Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti

		a	b	c	d	e
Stanje 31.12.2020						
000 EUR		Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
1	Izvedeni finančni instrumenti	8.942			410	8.532
2	SFT					
3	Pobot med različnimi kategorijami produktov					
4	Skupaj	8.942			410	8.532

Stanje 31.12.2020							
000 EUR	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost (v nadaljnjem besedilu: EEPE)	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Tekoča izpostavljenost							
Originalna izpostavljenost							
Standardizirana metoda						19.817	16.705
Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)							
Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji							
Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						19.817	16.705
Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov							
Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)							
Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)							
Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT							
Skupaj							16.705

Izpostavljenost Skupine iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke je v primerjavi z letom 2019 ostala skoraj nespremenjena.

6.7 Izpostavljenosti na osnovi poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(439. g, h in i člen Uredbe)

Razkritja glede izpostavljenosti na osnovi poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (439. g, h in i člen Uredbe) niso relevantna, saj skupina SKB banke v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

7 Kreditno tveganje in splošne informacije o CRM

(442. člen Uredbe)

7.1 Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene

(442. a člen Uredbe)

Skupina spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne, ko stranka ne izpolni svoje plačilne obveznosti določene v pogodbi. Vsak znesek glavnice, obresti ali provizije, ki ni bil plačan, se šteje kot zapadla obveznost.

Opredelitev dogodka neplačila:

Skupina SKB uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila in izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA, Skupina SKB vse pomembnejše naložbe, ki so v položaju neplačila, uvršča med nedonosne naložbe in jih slabi, bodisi posamično, bodisi z uporabo statističnih metod.

Čeprav banka spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne zamude plačila dalje, 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.

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja:

Ob zaznavi finančnih težav dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, Skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za nesolventne dolžnike. V skladu s pravili Skupine, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9 Skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, praviloma šteje kot dogodek neplačila ter te naložbe razvršča v nedonosne naložbe. Odločitev o razporeditvi tovrstne naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi z originalno naložbo. Na osnovi notranjih pravil Skupina SKB 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.

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

(442. b člen Uredbe)

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z IFRS 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 oslabilitve dobrega portfelja je podana v točki Oslabilitve finančnih instrumentov.

7.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442. c člen Uredbe)

Skupina uravnava tveganje koncentracije na ravni strank, geografske regije in gospodarskih dejavnosti. Skupina podrobno spremlja tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih nadzira z določanjem limitov glede na kapital Skupine. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji Skupine. Skupina v okviru analiz kreditnega portfelja četrtno spremlja koncentracijo glede na gospodarske panoge.

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

Preglednica 23 Predloga 7 – EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

Skupina		2020		2019	
		a	b	a	b
000 EUR		Neto vrednosti izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju	Neto vrednosti izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.127.086	952.954	778.823	746.540
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.357	40.355	29.354	35.206
18	Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/
19	Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/
20	Mednarodne organizacije	/	/	/	/
21	Institucije	61.943	69.355	76.766	116.531
22	Podjetja	1.363.388	1.347.503	1.331.619	1.280.108
23	Od tega MSP	606.227	587.538	568.848	562.796
24	Izpostavljenosti na drobno	1.686.668	1.708.239	1.729.809	1.706.203
25	Od tega MSP	202.366	101.056	231.529	115.694
26	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	910.703	455.352	893.105	446.553
27	Od tega MSP	0	0	0	0
28	Neplačane izpostavljenosti	25.484	8.876	26.223	9.175
29	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/
30	Krite obveznice	/	/	/	/
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/
32	Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/
34	Druge izpostavljenosti	/	/	/	/
35	Skupaj standardizirani pristop	4.315.926	4.127.283	3.972.594	3.893.762

Opomba: izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, je konec leta 2020 Skupina zabeležila v segmentu izpostavljenosti na drobno (39%) in v segmentu podjetij (32%). Glede na leto 2019 se je izpostavljenost najbolj povečala v segmentu »Enote regionalne ali lokalne ravni držav« (75%), kjer pa kljub povečanju delež omenjenega portfelja ostaja le 1% v celotnem portfelju. Povečanje je bilo opazno tudi na segmentu Centralne ravni držav ali centralne banke (45%) in podjetij (3%). Zmanjšanje izpostavljenosti je bilo zabeleženo pri segmentih institucij (28%), v manjši meri pa tudi na segmentu izpostavljenosti na drobno. Povečanje izpostave na segmentu Centralne ravni držav ali centralne banke izhaja iz nalaganje presežnih likvidnostnih sredstev pri Centralni banki.

7.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442. d člen Uredbe)

Skupina uravnava tveganje koncentracije na ravni strank, geografske regije in gospodarskih dejavnosti. Skupina podrobno spremlja tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih nadzira z določanjem limitov glede na kapital Skupine. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji Skupine. Skupina v okviru analiz kreditnega portfelja četrtno spremlja koncentracijo glede na gospodarske panoge.

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

Preglednica 24 Predloga 8 – EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti

		a	b	c	d	e
Skupina – stanje 31.12.2020		Neto vrednost				
000 EUR		Evropska unija	Slovenija	Jugovzhodna Evropa	Drugo	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.127.082	917.762	0	4	1.127.086
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.357	51.357	0	0	51.357
9	Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/
10	Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/
11	Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/
12	Institucije	52.266	15.524	140	9.537	61.943
13	Podjetja	1.354.476	1.345.865	8.911	2	1.363.388
14	Izpostavljenosti na drobno	1.685.198	1.683.254	727	744	1.686.668
15	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	909.812	908.267	226	666	910.703
16	Neplačane izpostavljenosti	18.538	18.526	6.946	0	25.484
17	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/
18	Krite obveznice	/	/	/	/	/
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/
20	Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/
22	Druge izpostavljenosti					
23	Skupaj standardizirani pristop	4.288.917	4.032.288	16.723	10.286	4.315.926

		a	b	c	d	e
Skupina – stanje 31.12.2019		Neto vrednost				
000 EUR		Evropska unija	Slovenija	Jugovzhodna Evropa	Drugo	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	778.815	641.217	0	8	778.823
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	29.354	29.354	0	0	29.354
9	Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/
10	Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/
11	Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/
12	Institucije	68.053	67.985	130	8.583	76.766
13	Podjetja	1.324.760	1.315.271	6.851	7	1.331.619
14	Izpostavljenosti na drobno	1.728.275	1.726.233	826	707	1.729.809
15	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	892.250	890.659	235	620	893.105
16	Neplačane izpostavljenosti	17.702	17.677	8.521	0	26.223
17	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/
18	Krite obveznice	/	/	/	/	/
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/
20	Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/
22	Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/
23	Skupaj standardizirani pristop	3.946.959	3.797.737	16.329	9.305	3.972.594

Opomba: Izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Skupina je v letu 2020 največjo izpostavljenost izkazovala do dolžnikov iz Slovenije, in sicer v višini 93,4 % celotne izpostavljenosti. Skupina ni zaznala večjih sprememb glede na leto 2019 z vidika geografske porazdelitve izpostavljenosti.

7.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442. e člen Uredbe)

Preglednica 25 Predloga 9 – EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Skupina – stanje 31.12.2020																
EUR 000	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	Gradbeništvo	Trgovina	Gostinstvo	Promet, skladiščenje, zveze	Finančno posredništvo	Nepremičnine	Javna uprava	Izobraževanje	Zdravstvo, socialno varstvo	Druge javne, skupne in osebne storitve	Fizične osebe	Skupaj
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	5	479.901	0	455.563	0	0	191.617	0	1.127.086
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	19.849	0	976	2	50	0	778	26.609	1.304	827	963	0	51.357
9 Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
10 Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
11 Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
12 Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	61.943	0	0	0	0	0	0	61.943
13 Podjetja	421	5.294	376.918	105.224	76.464	342.340	21.092	273.079	50.335	25.858	0	123	5.196	81.044	0	1.363.388
14 Izpostavljenosti na drobno	2.929	10	39.161	1.483	38.159	35.165	8.189	44.274	428	1.593	260	741	2.562	27.762	1.483.953	1.686.668
15 zpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	0	46	0	163	39	0	120	0	0	0	0	0	0	910.335	910.703
16 Neplačane izpostavljenosti	176	695	3.438	77	1.314	8.982	416	2.698	0	78	0	15	10	1.028	6.558	25.484
17 Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
18 Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
19 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
20 Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
21 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
22 Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
23 Skupaj standardizirani pristop	3.526	5.999	419.517	126.632	115.937	387.464	29.698	320.106	592.607	28.307	482.432	2.182	8.595	302.413	1.490.511	4.315.926

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Skupina – stanje 31.12.2020																	
EUR 000		Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	Gradbeništvo	Trgovina	Gostinstvo	Promet, skladiščenje, zveze	Finančno posredništvo	Nepremičnine	Javna uprava	Izobraževanje	Zdravstvo, socialno varstvo	Druge javne, skupne in osebne storitve	Fizične osebe	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	5	197.042	0	443.736	0	0	137.705	335	778.823
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	536	2	50	0	299	26.583	296	1.024	564	0	29.354
9	Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
10	Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
11	Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
12	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	76.766	0	0	0	0	0	0	76.766
13	Podjetja	712	4.847	360.986	115.727	70.902	303.360	17.891	277.735	48.038	21.521	0	119	5.071	104.711	0	1.331.619
14	Izpostavljenosti na drobno	3.704	32	44.683	1.702	41.202	40.621	9.036	51.946	553	1.324	340	902	3.282	32.561	1.497.921	1.729.809
15	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	0	53	0	168	42	0	130	0	0	0	0	0	1	892.711	893.105
16	Neplačane izpostavljenosti	136	0	3.217	10	1.034	11.871	366	1.840	0	64	8	29	10	656	6.982	26.223
17	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
18	Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
20	Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
22	Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
23	Skupaj standardizirani pristop	4.552	4.879	408.886	117.438	113.138	356.388	27.295	331.576	322.400	23.208	470.666	1.346	9.385	276.197	1.505.239	3.972.594

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

Skupina je v letu 2020 izkazovala največjo izpostavljenost do dejavnosti finančnega posredništva (nalaganje presežnih likvidnostnih sredstev). Sledi dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere predstavljajo največjo izpostavljenost obveznice Republike Slovenije v višini 445 milijonov evrov. Izpostavljenost do predelovalne dejavnosti je na tretjem mestu, sledi izpostavljenost do dejavnosti trgovina. Primerjalno z letom 2019 se je najbolj povečala izpostavljenost do dejavnosti finančnega posredništva (82%), izobraževanja (62%) ter rudarstva (23%), kljub zaznani rasti pa obe navedeni dejavnosti še vedno beležita komaj 0,2% delež skupne izpostavljenosti.

Izpostavljenost do prebivalstva je konec leta 2020 predstavljala 35% celotne izpostavljenosti in se je v primerjavi z letom poprej zmanjšala za 1%. Zmanjšanje omenjenega portfelja pripisujemo zaostrenim razmeram na trgu v tekočem letu.

7.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442. f člen Uredbe)

Preglednica 26 Predloga 10 – EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e
Skupina–stanje 31.12.2020		Neto vrednost izpostavljenosti				
EUR 000		Na vpogled	Manj kot 1 leto	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	545.258	6.356	180.450	372.505	1.104.569
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					0
9	Subjekti javnega sektorja					
10	Multilateralne razvojne banke					
11	Mednarodne organizacije					
12	Institucije	40.903	6.184	-5	0	47.082
13	Podjetja	32.195	259.846	440.651	85.145	817.837
14	• Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	26.599	276.706	681.092	540.378	1.524.775
15	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine					
16	• Neplačane izpostavljenosti	2.202	24.233	37.771	5.328	69.533
17	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem					
18	Krite obveznice					
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno					
20	Kolektivni naložbeni podjemi					
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov					
22	Druge izpostavljenosti					
23	Skupaj standardizirani pristop	647.158	573.325	1.339.958	1.003.356	3.563.797

Skupina – stanje 31.12.2019		a	b	c	d	e
EUR 000		Na vpogled	Manj kot 1 leto	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	302.630	4.285	214.000	284.779	805.695
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					0
9	Subjekti javnega sektorja					
10	Multilateralne razvojne banke					
11	Mednarodne organizacije					
12	Institucije	34.477	506	6.140	1	41.124
13	Podjetja	44.086	285.130	432.510	97.572	859.299
14	• Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	26.723	278.009	688.838	538.943	1.532.514
15	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine					
16	• Neplačane izpostavljenosti	1.639	17.892	46.196	4.444	70.171
17	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem					
18	Krite obveznice					
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno					
20	Kolektivni naložbeni podjemi					
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov					
22	Druge izpostavljenosti					
23	Skupaj standardizirani pristop	409.556	585.822	1.387.684	925.740	3.308.803

Zgornja preglednica prikazuje zapadlost izpostavljenosti določenih postavk aktive bilance Skupine. Zapadlost izpostavljenosti je določena na osnovi pravil izračunavanja likvidnosti.

Konec leta 2020 so izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim do petih let predstavljale 38 % celotne izpostavljenosti Skupine, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo, daljšo od petih let, pa 28 % celotne izpostavljenosti. Struktura portfelja glede preostale zapadlosti se glede na leto 2019 ni bistveno spremenila. Opazili smo le manjše povečanje izpostavljenosti z zapadlostjo do enega leta.

7.7 Kreditna kakovost izpostavljenosti

(442. g člen Uredbe)

Preglednica 27 Predloga 11 – EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

		a	b	c	d	e	f	g
Skupina 2020								
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.127.467	0	381	0	352	1.127.086
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	51.573	0	216	0	173	51.357
18	Subjekti javnega sektorja	0	/	/	/	/	/	/
19	Multilateralne razvojne banke	0	/	/	/	/	/	/
20	Mednarodne organizacije	0	/	/	/	/	/	/
21	Institucije	0	62.004	0	62	0	55	61.943
22	Podjetja	0	1.378.439	0	15.051	0	9.965	1.363.388
23	• Od tega MSP	0	613.678	0	7.451	0	5.710	606.227
24	Izpostavljenosti na drobno	0	1.704.481	0	17.812	0	17.919	1.686.668
25	• Od tega MSP	0	205.702	0	3.336	0	2.774	202.366
26	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	920.797	0	10.094	0	10.630	910.703
27	• Od tega MSP	0	0	0	0	0	0	0
28	Neplačane izpostavljenosti	87.176	/	27.094	26.416	3.443	/	25.484
29	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem							
30	Krite obveznice							
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno							
32	Kolektivni naložbeni podjemi							
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov							
34	Druge izpostavljenosti							
35	Skupaj standardizirani pristop	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926
37	• Od tega posojila	80.099	3.185.746	27.094	67.712	3.443	28.112	3.152.604
38	• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	587.550	0	362	0	334	587.188
39	• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.619	729.072	3.935	5.949	0	3.328	723.254

		a	b	c	d	e	f	g
Skupina 2019								
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	778.852	0	29	0	-72	778.823
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	29.396	0	43	0	-61	29.354
18	Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/
19	Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/
20	Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/
21	Institucije	0	76.773	0	7	0	-11	76.766
22	Podjetja	0	1.341.600	0	9.982	0	-24.528	1.331.619
23	• Od tega MSP	0	575.592	0	6.744	0	2.114	568.848
24	Izpostavljenosti na drobno	0	1.738.967	0	9.159	0	-4.298	1.729.809
25	• Od tega MSP	0	234.177	0	2.648	0	-792	231.529
26	Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	896.868	0	3.763	0	-1.778	890.104
27	• Od tega MSP	0	0	0	0	0	0	0
28	Neplačane izpostavljenosti	73.755	/	21.115	26.417	25.857	/	26.223
29	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem							
30	Krite obveznice							
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno							
32	Kolektivni naložbeni podjetji							
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov							
34	Druge izpostavljenosti							
35	Skupaj standardizirani pristop	73.755	3.965.589	21.115	45.635	25.857	-28.969	3.972.594
37	• Od tega posojila	65.102	3.164.056	21.115	45.579	25.857	-28.933	3.144.881
38	• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	522.556	0	29	0	-18	522.527
39	• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	4.755	666.606	3.356	3.201	0	-2.032	663.539

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane popravke in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v Skupini je konec 2020 znašal 2 % bruto izpostavljenosti Skupine. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2019 povečala za 18 %. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2020 v primerjavi z letom 2019 povečali za 28 %. Raven splošnih popravkov kreditnega tveganja pa se je povečala za skoraj 50%.

Medtem ko povečanje neplačane izpostavljenosti izhaja predvsem iz spremembe računovodskega vodenja nedonosnih izpostavljenosti, izhaja povečanje ravni splošnih popravkov kreditnega tveganja iz poslabšanja razmer na trgu kot posledico pandemije COVID-19, kar je vodilo v povišanje stopenj pokritja. V primerjavi z letom 2019 se je povišala tudi pokritost neplačanih izpostavljenosti s slabitvami in rezervacijami.

Preglednica 28 Predloga 12 - EU CR1 - B Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

		a	b	c	d	e	f	g
Skupina 2020								
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega	Neto vrednosti (a+b-c-d-e)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	370	3.413	4	253	27	20	3.526
2	Rudarstvo	971	5.350	276	46	0	197	5.999
3	Predelovalne dejavnosti	13.055	422.545	7.780	8.303	291	3.599	419.517
4	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	266	127.726	116	1.244	0	513	126.632
5	Gradbeništvo	8.642	115.929	5.566	3.067	122	1.740	115.937
6	Trgovina	13.528	382.483	2.679	5.868	278	1.741	387.464
7	Gostinstvo	1.482	29.644	488	939	248	143	29.698
8	• Promet, skladiščenje, zveze	6.878	320.744	1.263	6.252	32	3.885	320.106
9	Finančno posredništvo	17	592.830	0	240	1	102	592.607
10	• Nepremičnine	567	28.568	0	828	6	273	28.307
11	Javna uprava	0	482.793	0	361	0	281	482.432
12	Izobraževanje	43	2.180	0	40	0	-1	2.182
13	Zdravstvo, socialno varstvo	21	8.687	6	106	0	31	8.595
14	Druge javne, skupne in osebne storitve	4.093	302.655	1.598	2.738	450	816	302.413
15	Fizične osebe	37.245	1.498.419	7.318	37.834	1.987	15.124	1.490.511
16	Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

		a	b	c	d	e	f	g
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega	Neto vrednosti (a+b-c-d-e)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	283	4.506	1	236	0	31	4.552
2	Rudarstvo	0	5.003	0	125	0	-35	4.879
3	Predelovalne dejavnosti	10.689	410.682	5.964	6.519	139	2.372	408.886
4	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	125	118.160	102	744	2	398	117.438
5	Gradbeništvo	6.668	113.364	4.289	2.604	5.508	-5.511	113.138
6	Trgovina	16.272	346.921	3.261	3.545	14.482	-19.537	356.388
7	Gostinstvo	1.475	27.105	495	790	32	217	27.295
8	Promet, skladiščenje, zveze	3.939	331.267	269	3.360	33	-2.586	331.576
9	Finančno posredništvo	30	322.508	0	138	31	-1.074	322.400
10	Nepremičnine	398	23.365	0	555	0	82	23.208
11	Javna uprava	24	470.723	0	80	0	-101	470.666
12	Izobraževanje	56	1.332	0	41	1	-10	1.346
13	Zdravstvo, socialno varstvo	22	9.446	6	75	15	-49	9.385
14	Druge javne, skupne in osebne storitve	3.271	276.445	1.470	2.050	126	350	276.197
15	Fizične osebe	30.503	1.504.764	5.257	24.772	2.851	-3.516	1.505.239
16	Skupaj	73.755	3.965.589	21.115	45.635	23.221	-28.969	3.972.594

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je Skupina konec leta 2020 izkazovala v dejavnosti trgovine (15,5 %), sledi predelovalna dejavnost, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal 15 %. Tretji največji delež izkazuje gradbeništvo s skoraj 10% deležem. Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo skoraj 43 % delež celotnih neplačanih izpostavljenosti.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2019 v prvih treh zgoraj omenjenih dejavnostih pokaže, da se je delež neplačanih izpostavljenosti znižal v dejavnosti trgovine (17 %), povečal pa v predelovalni dejavnosti (22 %) in gradbeništvu (30 %).

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih v skupini predelovalne dejavnosti (28,7 %).

Preglednica 29 Predloga 13 - EU CR1 - C Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	b	c	d	e	f	g
Skupina 2020								
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Evropska unija	80.214	4.303.820	27.094	68.022	3.387	28.515	4.288.917
2	Od tega: Slovenija	80.167	4.046.865	27.094	67.651	3.139	28.290	4.032.288
3	Jugovzhodna Evropa	6.948	9.854	0	79	17	-67	16.723
4	Drugo	15	10.290	0	19	40	16	10.286
5	Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

		a	b	c	d	e	f	g
Skupina 2019								
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega	Neto vrednosti (a+b-c-d-e)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Evropska unija	65.233	3.948.328	21.115	45.487	25.840	-28.923	3.946.959
2	Od tega: Slovenija	65.135	3.799.056	21.115	45.339	25.670	-28.917	3.797.737
3	Jugovzhodna Evropa	8.522	7.953	0	146	11	-43	16.329
4	Drugo	0	9.308	0	3	6	-4	9.305
5	Skupaj	73.755	3.965.589	21.115	45.635	25.857	-28.969	3.972.594

Opomba: Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Skupina je konec leta 2020 izkazovala pretežni, več kot 90 % delež izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Enaka ugotovitev velja za delež neplačanih izpostavljenosti. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2020 je Skupina izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

7.8 Spremembe posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLJENE izpostavljenosti

(442. g člen Uredbe)

Preglednica 30 Predloga 16 – EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Skupina, 31.12.2020		a	b
		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
000 EUR			
1	Začetno stanje	17.668	26.388
2	Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	1.333	12.386
3	Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	-1.249	-9.168
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	-1.047	-2.497
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	66	-6
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
8	Druge prilagoditve	6.388	7.365
9	Končno stanje	23.158	34.469
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	0	1.431
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	229

Skupina, 31.12.2019		a	b
		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
000 EUR			
1	Začetno stanje	43.325	28.913
2	Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	16.350	5.639
3	Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	-23.978	-6.343
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	-18.535	-2.178
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	591	-415
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	-35	-23
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
8	Druge prilagoditve	-50	795
9	Končno stanje	17.668	26.388
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	0	1.431
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	229

V skupini SKB sta se v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 povečala tako posebni kot tudi splošni popravek zaradi kreditnega tveganja za 31%. Povečanje posebnega popravka zaradi kreditnega tveganja izhaja iz spremembe računovodskega vodenja nedonosnih izpostavljenosti in popravkov skladno z navodili Banke Slovenije. Povišanje splošnih popravkov je posledica poslabšanja splošnih razmer na trgu v letu 2020.

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 1,730 tisoč EUR (2019: 1.032 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 229 tisoč EUR (2019: 2.245 tisoč EUR).

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 1.431 tisoč EUR (2019: 929 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 229 tisoč EUR (2019: 2.245 tisoč EUR).

SKB banka in Skupina SKB sta v tekočem letu odpisali finančna sredstva, ki so še vedno v postopku izvrševanja in sicer v višini 22.828 tisoč EUR (2019: 22.828 tisoč EUR).

Preglednica 31 Predloga 17 – EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

Skupina		2020	2019
EUR 000		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	70.421	144.603
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	30.775	11.060
3	Zapustili položaj neplačila	-602	-640
4	Odpisani zneski	-4.882	-25.855
5	Druge spremembe - poplačila	-11.760	-21.977
6	Končno stanje	83.952	107.190

V skupini SKB se je v letu 2020 v primerjavi z letom 2019 povišala bruto knjigovodska vrednost nedonosnih izpostavljenosti. Povečanje omenjene vrednosti izhaja iz spremembe računovodskega vodenja nedonosnih izpostavljenosti in popravkov skladno z navodili Banke Slovenije.

7.9 Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica 32 Predloga 1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenost

SKUPINA – stanje 31.12.2020		a	b	c	d	e	f	g	h		
		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	oslabljene						
1	Kreditni in druga finančna sredstva	602	24.941	24.941	24.941	-151	-19.563	3.215			
2	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/			
3	Sektor država	/	/	/	/	/	/	/			
5	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	/	/	/	/	/	/	/			
7	Kreditne institucije	/	/	/	/	/	/	/			
8	Nefinančne družbe	62	13.594	13.594	13.594	-11	-9.999	2.006			
9	Gospodinjstva	541	11.347	11.347	11.347	-140	-9.564	1.209			
10	Dolžniški vrednostni papirji	/	/	/	/	/	/	/			
11	Prevzete obveznosti iz kreditov	/	/	/	/	0	0	0			
12	Skupaj	602	24.941	24.941	24.941	-151	-19.563	3.215			

SKUPINA – stanje 31.12.2019		a	b	c	d	e	f	g	h
		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	oslabljene					
1	Kreditni in druga finančna sredstva	10.476	19.971	19.971	19.971	-68	-14.604	2.005	
2	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	
3	Sektor država	/	/	/	/	/	/	/	
5	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	/	/	/	/	/	/	/	
7	Kreditne institucije	/	/	/	/	/	/	/	
8	Nefinančne družbe	10.019	12.720	12.720	12.720	-47	-8.243	1.717	
9	Gospodinjstva	457	7.251	7.251	7.251	-21	-6.361	288	
10	Dolžniški vrednostni papirji	/	/	/	/	/	/	/	
11	Prezete obveznosti iz kreditov	3.570	19.971	7.697	12.274	-68	-14.604	2.005	
12	Skupaj	10.476	19.971	19.971	19.971	-68	-14.604	2.005	

V primerjavi z letom 2019 se je višina nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti povišala. Povišanje izhaja iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov. Na zdravem delu portfelja se je višina restrukturiranih izpostavljenosti znižala zaradi poplačil terjatev.

7.10 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica 33 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude

Skupina 31.12.2020		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti							
		Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle > 30 dni <= 90 dni		Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto <= 2 leti	Zapadle > 2 leti <= 5 let	Zapadle > 5 let <= 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega: neplačane	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.459.541	2.446.335	13.206	83.736	35.273	2.584	3.541	4.406	11.118	5.478	21.337	83.736
2	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
3	Sektor država	93.515	93.515	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
4	Kreditne institucije	2.025	2.025	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
5	Druge finančne družbe	2.803	2.803	/	2	0	/	/	1	1	/	/	2
6	Nefinančne družbe	890.047	887.126	2.921	43.825	22.218	1.298	1.704	1.895	3.691	3.439	9.581	43.825
7	Od tega MSP	459.527	456.622	2.905	30.550	12.738	568	1.704	1.890	3.680	580	9.391	30.550
8	Gospodinjstva	1.471.151	1.460.866	10.285	39.909	13.054	1.286	1.837	2.510	7.426	2.039	11.756	39.909
9	Dolžniški vrednostni papirji	587.550	587.550	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
10	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
11	Sektor država	581.430	581.430	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
12	Kreditne institucije	6.120	6.120	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
13	Druge finančne družbe	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
14	Nefinančne družbe	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	729.073			5.619								/
16	Centralne banke	0			/								/
17	Sektor država	24.376			/								/
18	Kreditne institucije	14.893			/								/
19	Druge finančne družbe	581			0								/
20	Nefinančne družbe	581.110			5.568								/
21	Gospodinjstva	108.113			51								/
22	Skupaj	4.272.232	3.529.954	13.206	89.356	35.273	2.584	3.541	4.406	11.118	5.478	21.337	83.736

Skupina 31.12.20920		a	b	c	d	e	f	g	h	i	l
Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
Donosne izpostavljenosti											
Nedonosne izpostavljenosti											
		Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle > 30 dni <= 90 dni		Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle <= 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto <= 5 leti	Zapadle > 5 let	Od tega: neplačane	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.720.791	2.699.419	21.372	70.421	32.761	2.438	2.416	15.070	17.736	70.421
2	Centralne banke	197042	197042	0	/	/	/	/	/	/	/
3	Sektor država	94.197	94.197	/	/	/	/	/	/	/	/
4	Kreditne institucije	25.165	25.165	/	/	/	/	/	/	/	/
5	Druge finančne družbe	3.993	3.993	/	5	2	0	1	2	0	5
6	Nefinančne družbe	908.399	902.905	5.494	37.658	21.763	749	746	6.368	8.014	37.658
7	Od tega MSP	476.181	470.687	5.494	22.246	8.887	749	746	3.945	7.901	22.246
8	Gospodinjstva	1.491.995	1.467.117	15.878	32.758	10.996	1.689	1.651	8.700	9.722	32.758
9	Dolžniški vrednostni papirji	522.556	522.556	0	/	/	/	/	/	/	/
10	Centralne banke	0	/	/	/	/	/	/	/	/	/
11	Sektor država	516.503	516.503	/	/	/	/	/	/	/	/
12	Kreditne institucije	6.053	6.053	/	/	/	/	/	/	/	/
13	Druge finančne družbe	0	/	/	/	/	/	/	/	/	/
14	Nefinančne družbe	0	/	/	/	/	/	/	/	/	/
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	666.457			4.755						4755
16	Centralne banke	0			/						/
17	Sektor država	23.349			/						/
18	Kreditne institucije	13.501			/						/
19	Druge finančne družbe	463			0						/
20	Nefinančne družbe	528.675			4.727						/
21	Gospodinjstva	100.169			25						/
22	Skupaj	3.909.804	3.221.975	21.372	75.176	32.761	2.438	2.416	15.070	17.736	75.176

V primerjavi z letom 2019 se kreditna kvaliteta portfelja z vidika zapadlosti ni spremenila. Več kot 82% donosnega portfelja bodisi ne izkazuje zamud ali izkazuje zamude do 30 dni.

7.11 Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica 34 Predloga 4: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki vrednosti

Skupina 31.12.2020		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštenih vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštenih vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij				Za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti	
			Od tega žepek 1	od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2			
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.459.541	2.066.356	396.184	83.736	/	83.736	-27.340	-10.090	-17.250	-59.806	/	-59.806	-46.830	1.087.333	3.728
2	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	0	0	0
3	Sektor država	93.515	93.356	160	/	/	/	-60	-57	-3	/	/	/	-174	0	0
4	Kreditne institucije	2.025	495	1.531	/	/	/	-8	-1	-8	/	/	/	0	0	0
5	Druge finančne družbe	2.803	2.780	23	2	/	2	-21	-20	-1	/	/	/	-391	6	0
6	Nefinančne družbe	890.047	750.412	139.635	43.825	/	43.825	-11.976	-6.851	-5.125	-27.839	/	-27.839	-44.769	253.509	3.644
7	Od tega MSP	459.527	354.210	105.317	30.550	/	30.550	-6.944	-3.296	-3.648	-21.532	/	-21.532	0	131.917	3.107
8	Gospodinjstva	1.471.151	1.219.314	251.837	39.909	/	39.909	-15.275	-3.161	-12.114	-32.417	/	-32.417	-1.496	833.817	84
9	Dolžniški vrednostni papirji	587.550	587.550	/	/	/	/	-362	-362	/	/	/	/	0	0	0
10	Centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/			
11	Sektor država	581.430	581.430	/	/	/	/	-362	-362	/	0	/	0			
12	Kreditne institucije	6.120	6.120	/	/	/	/	/	/	/	0	/	0			
13	Druge finančne družbe	/	/	/	/	/	/	/	/	/	0	/	0			
14	Nefinančne družbe	/	/	/	/	/	/	/	/	/	0	/	0			
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	729.073	647.209	81.701	5.619	/	5.619	5.819	4.196	1.623	4.065	/	4.065	0	4.802	175
16	Centralne banke	0			/	/	/	/		0	0	/	0		0	0
17	Sektor država	24.376	24.373	3	/	/	/	5	5	0	0	/	0		0	0
18	Kreditne institucije	14.893	14.747	145	/	/	/	53	53	0	0	/	0		0	0
19	Druge finančne družbe	581	58	0	0	/	0	2	2	0	0	/	0		0	0
20	Nefinančne družbe	581.110	507.309	73.800	5.568	/	5.568	5.288	3.888	1.400	4.064	/	4.064		4.799	175
21	Gospodinjstva	108.113	100.361	7.752	51	/	51	471	248	224	1	/	1		3	0
22	Skupaj	3.776.163	3.301.278	474.885	89.356	/	89.356	-33.522	-14.648	-18.873	-63.872	/	-63.872	-46.830	1.092.134	3.903

Skupina 31.12.2019		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročta	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij				Za donosne izpostavljenosti	za nedonosne izpostavljenosti	
			Od tega žepek 1	od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2		Od tega žepek 1	Od tega žepek 2			
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.501.621	2.409.544	92.077	69.016	0	69.016	-16.109	-8.420	-7.688	-45.461	0	-45.461	-49.403	970.867	6.165
2	Centralne banke	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0		0
3	Sektor država	94.197	94.196	1	0		0	-44	-44	0	0		0	-174		0
4	Kreditne institucije	3.037	3.037	0	0		0	0	0	0	0		0	0		0
5	Druge finančne družbe	3.993	3.536	457	5		5	-11	-11	0	-3		0	-391		0
6	Nefinančne družbe	908.399	863.102	45.297	36.253		36.253	-4.965	-4.965	-3.759	-20.450		-20.450	-47.826	234.844	3.141
7	Od tega MSP	470.003	434.411	35.592	22.246		22.246	-3.151	-3.151	-3.482	-15.279		-15.279	-18.232		2.585
8	Gospodinjstva	1.491.995	1.445.672	46.322	32.758		32.758	-3.400	-3.400	-3.929	-25.008		-25.008	-1.011	736.024	3.024
9	Dolžniški vrednostni papirji	522.556	522.556	0	0	0	0	-29	-29	0	0	0	0	0	0	0
10	Centralne banke				0		0				0		0			
11	Sektor država	516.503	516.503		0		0	-29	-29		0		0			
12	Kreditne institucije	6.053	6.053		0		0				0		0			
13	Druge finančne družbe	0			0		0				0		0			
14	Nefinančne družbe	0			0		0				0		0			
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	666.457	653.536	12.921	4.755	0	4.755	3.067	2.651	416	3.490	0	3.490	0	0	267
16	Centralne banke	0	0		0		0	0	0	0	0		0		0	0
17	Sektor država	23.649	23.649		0		0	5	5	0	0		0		0	0
18	Kreditne institucije	13.501	13.501		0		0	7	7	0	0		0		0	0
19	Druge finančne družbe	463	460	3	0		0	1	1	0	0		0		0	0
20	Nefinančne družbe	528.675	516.653	12.022	4.727		4.727	2.848	2.472	376	3.487		3.487		0	267
21	Gospodinjstva	100.169	99.274	895	29		29	205	166	40	2		2		0	0
22	Skupaj	3.690.634	3.585.636	104.998	73.771	0	73.771	-19.204	-11.100	-8.104	-48.951	0	-48.951	-49.403	970.867	6.432

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti

Poslabšanje makroekonomskih razmer, ki jih je v letu 2020 povzročila pandemija COVID-19, se je v portfelju SKB Skupine odrazilo v precejšnjem povečanju žepka 2. Delež izpostave v žepku 2 se je povečal iz 3% v letu 2019 na 13% v letu 2020. Povečanje nedonosnih izpostavljenosti izhaja v prvi vrsti iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov in le v manjši meri iz poslabšanja portfelja.

V letu 2020 je Skupina SKB spremenila metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, kar pa ni imelo bistvenega vpliva na izračun pričakovane kreditne izgube. Nasprotno pa se je že omenjeno poslabšanje makroekonomskih razmer odrazilo v skoraj 75 odstotnem dvigu oslabitev in rezervacij na donosnem delu portfelja, kar izhaja iz višjih stopenj pokritja ter prenosa dela portfelja v žepek 2. Povečanje oslabitev in rezervacij na nedonosnem delu portfelja izhaja iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov.

7.12 Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

(442. h člen Uredbe in EBA/GL/2018/10)

Preglednica 35 Predloga 5: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve				
1	Bilančne izposravljenosti							
2	Država 1							
3	Država 2							
4	Država 3							
5	Država 4							
6	Država N							
7	Druge države							
8	Zunajbilančne izpostavljenosti							
9	Država 1							
10	Država 2							
11	Država 3							
12	Država 4							
13	Država N							
14	Druge države							
15	Skupaj							

Preglednica ni razkrita, ker bruto delež nedonosnih terjatev skupine SKB na datum 31.12.2020 ne presega 5% praga, definirane s strani regulative.

7.13 Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

(442. g člen Uredbe in EBA/GL/2018/10)

Preglednica 36 Predloga 6: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

		a	b	c	d	e	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
			Od tega neplačane				
1	Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo						
2	Rudarstvo in kamnoseštvo						
3	Predelovalne dejavnosti						
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro						
5	Oskrba z vodo						
6	Gradbeništvo						
7	Trgovina na drobno in debelo						
8	Promet in skladiščenje						
9	Gostinstvo						
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti						
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti						
12	Poslovanje z nepremičninami						
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti						
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti						
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti						
16	Izobraževanje						
17	Zdravstvo in socialno varstvo						
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti						
19	Druge dejavnosti						
20	Skupaj						

Preglednica ni razkrita, ker bruto delež nedonosnih terjatev skupine SKB na datum 31.12.2020 ne presega 5% praga, definirane s strani regulative.

Preglednica 38 Predloga 8: Spremembe obsega nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev

		a	b
		Bruto knjigovodska vrednost	Povezana neto akumulirana poplačila
1	Začetni obseg nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev		
2	Prilivi v nedonosne portfelje		
3	Odlivi iz nedonosnih portfeljev		
4	Odliv v donosni portfelj		
5	Odliv zaradi poplačila kredita, delno ali v celoti		
6	Odliv zaradi unovčenja zavarovanj s premoženjem		
7	Odliv zaradi priposestevanja premoženja, prejetega v zavarovanje		
8	Odliv zaradi prodaje instrumentov		
9	Odliv zaradi prenosa tveganja		
10	Odliv zaradi odpisa		
11	Odliv zaradi drugih okoliščin		
12	Odliv zaradi prerazvrstitve med sredstva v posesti za prodajo		
13	Končni obseg nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev		

7.14 Priposestvana in zasežena zavarovanja

Preglednica 39 Predloga 9: Priposestvana in zasežena zavarovanja

V letu 2019 in 2020 v Skupini SKB ni bilo prevzetih nepremičnin ali premičnin oz. drugega premoženja v sodnih postopkih.

		a	b
		Priposestvana in zasežena zavarovanja	
		Vrednost ob začetku priposestvanja	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva		
2	Deugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev		
3	Stanovanjske nepremičnine		
4	poslovne nepremičnine		
5	Premičnine (avtomobili, plovila, itd)		
6	Lastniški in dolžniški inštrumenti		
7	Drugo		
8	Skupaj		

8 Uporaba ECAI - RISK

(444. člen Uredbe)

Preglednica 40 Predloga 20: EU-CR5 – Razčlenitev izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

Skupina 31.12.2020 v 000 EUR		utež tveganja																	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	drugo	od bito	skupaj	od tega neocene no
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.182.285											2.100					1.184.385	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					26.574												26.574	26.574
3	Subjekti javnega sektorja							22.249										22.249	22.249
4	Multilateralne razvojne banke																	0	0
5	Mednarodne organizacije																	0	0
6	Institucije					7.200		56.310										63.510	5.440
7	Podjetja									1.016.714								1.016.714	950.320
8	Izpostavljenosti na drobno								1.561.814									1.561.814	1.561.814
9	Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																	0	0
10	Neplačane izpostavljenosti									15.577	3.232							18.808	18.808
11	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																	0	0
12	Krite obveznice																	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi															13.028		13.028	13.028
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov									7.909								7.909	7.909
16	Druge izpostavljenosti	19.701				2.440				43.582								65.723	65.723
17	Skupaj	1.201.986				36.214		78.558		1.561.814	1.083.782	3.232	2.100			13.028		3.980.714	2.671.865

	Skupina 31.12.2019 v 000 EUR	utež tveganja																od tega neocene	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	drugo	odbito		skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	830.463											3.208					833.671	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					26.550												26.550	26.550
3	Subjekti javnega sektorja							15.861										15.861	15.861
4	Multilateralne razvojne banke																	0	0
5	Mednarodne organizacije																	0	0
6	Institucije					21.357		38.190										59.547	23.302
7	Podjetja										1.039.558							1.039.558	1.002.401
8	Izpostavljenosti na drobno									1.600.672								1.600.672	1.600.672
9	Od tega: izpostavljenosti za varovane s hipoteko na nepremičnine																	0	0
10	Neplačane izpostavljenosti										14.708	6.639						21.347	21.347
11	Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																	0	0
12	Krite obveznice																	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	0	0
14	Kolektivni in lotbeni podjemi															12.974		12.974	12.974
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										3.088							3.088	3.088
16	Druge izpostavljenosti	26.212				4.863					38.701							69.776	69.776
17	Skupaj	856.675	0	0	0	52.770	0	54.051	0	1.600.672	1.096.055	6.639	3.208	0	0	12.974	0	3.883.044	2.775.971

Skupina uporablja bonitetne ocene zunanjih bonitetnih institucij (ECAI): Fitch, Moody's in S&P. Zunanje bonitetne ocene Skupina uporablja za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank ter
- izpostavljenosti do institucij.

Na ravni Skupine znaša izpostavljenost, ocenjena s strani ECAI, 1.309 milijonov evrov.

Utež tveganja posamezne izpostavljenosti se določi glede na stopnjo strankine zunanje bonitetne ocene, pridobljene s strani ECAI, s stopnjami kreditne kakovosti, skladnimi s CRR regulativo, za namen standardiziranega pristopa.

9 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(447. člen Uredbe)

V okviru bančnega poslovnega modela so vse kapitalske naložbe merjene po pošteni vrednosti in klasificirane v izkazu finančnega položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. Prihodki in odhodki iz naslova kapitalskih naložb so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. V letu 2020 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 poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine;
- Ne-strateški lastniški instrumenti; teh instrumentov SKB Skupina trenutno ne poseduje;
- Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež; te lastniške instrumente SKB Skupina poseduje začasno in jih bo prodala ob primernih ponudbah.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi pošteni vrednosti. Z nobenim od lastniških instrumentov, ki jih poseduje SKB Skupina, se ne trguje na borzi.

Preglednica 41 Lastniški vrednostni papirji, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

Naziv izdajatelja	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31.12.2020	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31.12.2019
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež	0	0
Peko, d.d.	0	0
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov	7.909	3.088
Bankart, d.o.o.	7.169	2.437
Pokojninska družba A, d.d.	717	630
S.W.I.F.T.	23	22
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev	13.028	12.974
Sklad za reševanje bank	13.028	12.974
Skupaj lastniški instrumenti	20.938	16.062

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

V letu 2020 je SKB Skupina dodatno pridobila 0,2221% kapitalski delež v družbi Bankart, konec leta 2020 je njen delež tako znašal 13,84%. SKB Skupina je v maju 2020 vrednotila naložbi v Bankart in Pokojninsko družbo A na podlagi vrednosti lastniškega deleža v kapitalu naložbe. V decembru 2020 je SKB Skupina ponovno vrednotila naložbo v Bankart na podlagi metode diskontiranja bodočih denarnih tokov (DCF metoda).

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički, ki izhajajo iz prodaje kapitalskih naložb in vrednotenja kapitalskih naložb. V letu 2020 ni bilo prodaj ali likvidacij, pri katerih bi realizirali dobičke ali izgube.

1. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2020	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2019
Skupaj	0	3.201
Intereuropa, d.d.	0	3.201
2. Efekti iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	4.762	-1.850
Intereuropa, d.d.	0	-1.914
S.W.I.F.T.	1	5
Sklad za reševanje bank	54	59
Bankart, d.o.o.	4.619	0
Pokojninska družba A, d.d.	88	0

10 Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

(448. člen Uredbe)

SKB Banka mesečno izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in četrtno občutljivost na neto obrestne prihodke (NII) na podlagi EBA IRRBB 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. V spodnji tabeli, SKB razkriva EVE in NII obrestno občutljive kot seštevke vseh valut, medtem ko v poglavju 6.4.3 Strukturno obrestno tveganja vidimo razčlenitev EVE in NII obrestne občutljivosti po posameznih valutah.

Skupina	Δ EVE	Δ NII		
EUR 000	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Paralelni premik navzdol	(860)	(6.163)	(5.627)	(10.934)
Paralelni premik navzgor	(4.264)	811	71.769	71.586
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol	1.704	(2.367)		
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor	(4.628)	1.437		
Kratkoročni premik navzdol	(3.801)	(912)		
Kratkoročni premik navzgor	1.773	(791)		
Maksimum	(4.628)	(6.163)		

Obdobje	31.12.2020	31.12.2019
Tier 1 kapital	364.739	300.658

Izračun na podlagi EVE metode se izvaja izključno za obrestno občutljive bilančne ter zunaj bilančne postavke na podlagi osmih scenarijev obrestnega šoka, predpisanih s strani EBA upoštevajoč naslednje predpostavke:

- Izračun se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja.
- Vse obrestno neobčutljive postavke, CET1 kapital ter druga lastna sredstva so izključeni iz izračuna.
- Za postavke brez pogodbene zapadlosti in slabe posle, Skupina SKB uporablja obrestne modele.
- Najpomembnejši postavki brez pogodbene zapadlosti sta vpogledne vloge, katerih povprečno trajanje znaša pet let, ter varčevalni računi z upoštevano zapadlostjo treh mesecev.
- V izračunu so upoštevane opcije predčasnega vračila kredita ter omejitve obrestnih mer strank.
- Denarni tok postavk s fiksno obrestno mero je prikazan upoštevajoč preostalo zapadlosti, medtem ko so postavke s spremenljivo obrestno mero prikazane do prve spremembe referenčne obrestne mere.
- Prihodnje obresti, ki temeljijo na pogodbeni obrestni meri, niso vključene v izračun.
- Za diskontno stopnjo banka uporablja ne-tvegano tržno EUR krivuljo.

Raven obrestne občutljivosti se spremlja v okvirju zakonsko predpisanih limitov, ki jih določa EBA: znižanje EVE občutljivosti za manj kot 20 odstotkov kapitala v primeru paralelnega premika krivulje za +/- 200 bazičnih točk oziroma za manj kot 15 odstotkov Tier 1 kapitala po različnih scenarijih (paralelni premik krivulje, sprememba naklona krivulje ter premik krivulje na kratkem roku).

Metoda NII (neto obrestni prihodki) temelji na izračunu vpliva različnih scenarijev šoka obrestnih mer na neto obrestne prihodke Skupine SKB v triletnem obdobju. Pri pripravi poročila o NII občutljivosti se upoštevajo naslednje osnovne predpostavke:

- Za izračun znotraj triletnega obdobja se upošteva, da je bilančna vsota nespremenjena.
- Za potrebe izračuna obrestnih mer se pri vseh scenarijih uporablja ocenjene vrednosti prihodnjih obrestnih mer. Posamezen šok je upoštevan neposredno na krivuljo donosa osnovnega scenarija.
- Komericalna marža novega portfelja je enaka marži enakega produktnega portfelja odobrenega v zadnjih šestih mesecih.
- Zapadle pogodbe se nadomeščajo s pogodbami, ki imajo enake značilnosti kot zadnje sklenjene pogodbe.
- Za postavke brez pogodbene zapadlosti in slabe posle, Skupina SKB uporablja obrestne modele.
- Vpogledne vloge predstavljajo produkt, na katerega obrestni šok nima vpliva, saj njihova obrestna mera ni občutljiva na spremembe tržnih obrestnih mer.
- Skupna obrestna mera nove produkcije depozitov za fizične in pravne osebe je omejena navzdol, skladno s politiko banke.
- V izračunu so upoštevane opcije predčasnega vračila kredita ter omejitve obrestnih mer strank.
- Za NII izračun SKB banka uporablja šest stresnih scenarijev, ki jih predpisuje EBA, ter pet interno določenih stresnih scenarijev.

Skupina SKB analizira in ocenjuje modele obrestnega tveganja za postavke brez pogodbene zapadlosti. Vsi modeli so predmet rednega testiranja in vsakokratno odobreni s strani ALCO odbora.

11 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšava kreditne kvalitete posla iz katerega se stranka ne more prosto umakniti. Ob koncu leta 2020 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 2,76 %, saj je imela skupina SKB za 101 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 44 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,30% na dan 31.12.2019.

Obremenjena sredstva so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 16 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona evrov, posojil in državnih obveznic zastavljenih v znesku 52 milijona evrov zaradi zbranih sredstev Evropske centralne banke (ECB) in obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 31 milijonov evrov.

Preglednica 42 Predloga A: Stanje obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Skupina stanje 31.12. 2020									
(EUR 000)		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva, od katerih:	100.768	69.883	-	-	3.555.407	661.796	-	-
020	• posojila na zahtevo	30.886	-	-	-	465.184	-	-	-
030	• lastniški instrumenti	-	-	-	-	20.938	-	20.938	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	63.450	63.450	55.090	55.090	523.738	499.931	431.512	407.705
070	od katerih: izdani s strani držav	63.450	63.450	55.090	55.090	517.618	499.931	425.392	407.705
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	6.120	-	6.120	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	6.433	6.433	-	-	2.449.729	161.865	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	673	673	-	-	929.587	26.210	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	95.819	-	-	-

Skupina stanje 31.12. 2019

(EUR 000)		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva, od katerih:	43.852	17.892	-	-	3.341.698	660.143	-	-
020	• posojila na zahtevo	25.960	-	-	-	193.210	-	-	-
030	• lastniški instrumenti	0	-	0	-	16.062	-	16.062	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	17.892	17.892	17.892	17.892	504.635	498.582	410.358	404.305
070	od katerih: izdani s strani držav	17.892	17.892	17.892	17.892	498.582	498.582	404.305	404.305
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	6.053	-	6.053	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	2.510.475	161.561	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	912.841	42.856	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	117.316	-	-	-

Preglednica 43 Predloga B: Prejeto zavarovanje s premoženjem
Skupina - Stanje 31.12.2020

		Neobremenjena sredstva			
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
			od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko
	EUR 000	010	030	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	1.437.973
230	- druga prejeta zavarovanja	-	-	-	1.437.973
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETA ZAVAROVANJA IN LASTNI IZDANI DOLŽNIŠKI VRDNOSTNI PAPIRJI	100.768	69.883	-	-

Skupina - Stanje 31.12.2019					
				Neobremenjena sredstva	
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko	
EUR 000		010	030	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	1.393.237
230	- druga prejeta zavarovanja	-	-	-	1.393.237
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETA ZAVAROVANJA IN LASTNI IZDANI DOLŽNIŠKI VRDNOSTNI PAPIRJI	43.852	17.892	-	-

Preglednica 44 Predloga C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina		2020		2019	
		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
EUR 000		010	030	040	060
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	50.170	53.855	300	2.060

Tabela D: Informacije o pomenu obremenitve

Informacije o pomenu obremenitve	
Skupina SKB je tudi v letu 2020 ohranila nizko raven obremenjenih sredstev.	
Ob koncu leta 2020 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 2,76 %, kjer je imela skupina SKB za 101 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 44 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,30% na dan 31.12.2019. Glavni razlog povišanja obremenjenih sredstev v letu 2020 je najem dolgoročnega kredita pri Evropski centralni banki (ECB) in z njim povezanih obremenitev državnih obveznic in nekaterih posojil.	
Obremenjena sredstva tako za Banko kot za celotno SKB skupino so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 16 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona evrov, posojil in državnih obveznic zastavljenih v znesku 52 milijona evrov zaradi zbranih sredstev Evropske centralne banke (ECB) in obveznih rezerv ECB, ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 31 milijonov evrov.	
SKB skupina je vsa prejeta zavarovanja določila kot zavarovanja, ki niso primerna za obremenitev.	

12 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

(453. a, b in c člen Uredbe)

12.1 Glavne vrste izdajateljev jamstva in njihova kreditna kakovost

(453. d člen Uredbe)

Skupina 31.12.2020	Delež
Vrsta izdajatelja jamstva	zavarovane izpostave po izdajateljih v %
Država	9,2%
Reg. in lok. raven države in subjekti javnega sektorja	2,3%
Banke	8,3%
Zavarovalnica	14,6%
Pravne osebe	23,0%
Fizične osebe	42,6%
Skupaj	100,0%

Osebna kreditna zavarovanja oziroma jamstva zajema prejete garancije in poročstva za zavarovanje terjatev.

Glavni izdajatelji jamstev oziroma osebnih kreditnih zavarovanj so:

- poročstvo države ali drugih regionalnih ali lokalnih ravni države, subjektov javnega sektorja;
- prejete garancije bank in drugih institucij;
- zavarovanje pri zavarovalnici;
- poročstva fizičnih in pravnih oseb

Pomembni izdajatelji osebnega kreditnega zavarovanja oziroma jamstev so država, subjekti regionalnih in lokalnih ravni države, subjekti javnega sektorja ter banke in druge finančne institucije.

Kreditna sposobnost izdajatelja osebnega kreditnega zavarovanja se ugotavlja enako kot za glavnega dolžnika in navadno ne sme biti slabša od kreditne sposobnosti dolžnika.

12.2 Koncentracija tržnega kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453. e člen Uredbe)

SKB banka obravnava kreditna zavarovanja kot sekundarni vir poplačila obveznosti dolžnika.

Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja vključuje pomembno koncentracijo posameznih strank ali skupin strank, sektorjev ali vrst zavarovanja s premoženjem ter regij in držav.

SKB banka te koncentracije upravlja z različnimi ukrepi za zmanjšanje tveganja v obliki postavljenih internih limitov in redne spremljave koncentracij.

Tabela prikazuje strukturo zavarovanj glede na delež v portfelju. Iz tabele je razvidno, da več kot polovico prejetih zavarovanj predstavlja zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin. Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi prejete garancije in poročstva, katerih vrednost predstavlja več kot petino vrednosti portfelja zavarovanj. Struktura zavarovanj je skozi čas stabilna, v letu 2020 je opazen porast deleža zavarovanj preko Zavarovalnice Triglav in prejetih poroštev in garancij, predvsem iz naslova državnih poroštev na podlagi interventnih zakonov za omilitev posledic covid-19 pandemije.

Banka in skupina	Struktura v %	
	2020	2019
Vrsta zavarovanja		
Bančne vloge	0,2	0,3
Vrednostni papirji in deleži	0,4	0,2
Poroštva in garancije	24,7	23,2
Nepremičnine	63,6	65,1
Zavarovalnica	4,2	3,6
Druga zavarovanja (premičnine, odstop terjatev,...)	6,8	7,7

12.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s premoženjem

(453. f člen Uredbe)

Stanje 31. december	2020		2019	
	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
Kategorije izpostavljenosti				
Subjekti javnega sektorja	36	0%	37	0%
Podjetja	109.667	85%	106.637	84%
Izpostavljenosti na drobno	974	1%	-	0%
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	0%	-	0%
Neplačane izpostavljenosti	8.111	6%	7.490	6%
Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	-	0%	-	0%
Druge postavke	10.549	8%	13.325	10%
SKUPAJ	129.338		127.489	

12.4 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(453. g člen Uredbe)

Preglednica 45 EU CR3 – Tehnike CRM – pregled

Skupina, 31.12.2020					
v 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	3.136.481	129.338	3.400	125.938	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	587.550	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.547.305	129.338	3.400	125.938	-
Od tega neplačane	79.065	8.111	629	7.483	-

Skupina, 31.12.2019					
v 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	3.110.189	127.489	4.156	123.333	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	522.556	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.632.745	127.489	4.156	123.333	-
Od tega neplačane	66.132	7.490	637	6.853	-

V tabeli so predstavljena zavarovanja, ki zadostijo regulatornim zahtevam poročanja. Delež zavarovane izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 3,5% in je malenkost višji kot preteklo leto.

Preglednica 46 EU CR4 – Standardiziran pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

Skupina, 31.12.2020						
v 000 EUR	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.112.255	22.722	1.174.201	10.184	5.249	0%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26.574	33	26.574	0	5.315	20%
Subjekti javnega sektorja	5.439	19.364	18.204	4.045	11.124	50%
Multilateralne razvojne banke						
Mednarodne organizacije						
Institucije	22.387	19.242	22.387	41.123	29.595	47%
Podjetja	826.923	532.425	760.658	256.056	940.725	93%
Izpostavljenosti na drobno	1.547.842	144.649	1.546.867	14.947	1.143.588	73%
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine						
Neplačane izpostavljenosti	25.435	1.965	17.952	857	20.424	109%
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem						
Krite obveznice						
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
Kolektivni naložbeni podjemi	13.028	0	13.028	0	1.666	13%
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.909	0	7.909	0	7.909	100%
Druge izpostavljenosti	63.841	0	63.841	0	42.188	66%
Skupaj	3.651.633	740.401	3.651.622	327.211	2.207.784	55%

Skupina, 31.12.2019

v 000 EUR	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	764.144	22.695	823.485	10.186	8.021	1%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26.550	30	26.550	0	5.310	20%
Subjekti javnega sektorja	1.845	970	15.135	726	7.930	50%
Multilateralne razvojne banke						
Mednarodne organizacije						
Institucije	22.188	19.569	22.188	37.360	23.366	39%
Podjetja	851.120	502.247	784.796	254.761	962.614	93%
Izpostavljenosti na drobno	1.585.826	127.508	1.585.826	14.847	1.166.531	73%
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine						
Neplačane izpostavljenosti	27.523	1.584	20.667	679	24.666	116%
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem						
Krite obveznice						
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
Kolektivni naložbeni podjemi	12.974	0	12.974	0	1.727	13%
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.088	0	3.088	0	3.088	100%
Druge izpostavljenosti	69.777	0	69.777	0	39.6730	57%
Skupaj	3.365.013	674.604	3.364.486	318.558	2242926	56%

Opomba:

CCF - kreditni konverzijski faktor

CRM - tehnike zmanjšanja kreditnega tveganja (angl Credit risk mitigation)

Konec leta 2020 je celotni učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj znašal 126 milijonov evrov. Navedeni učinek je vplival na povečanje izpostavljenosti do centralne ravni države in centralne banke v višini 62 milijonov evrov, na povečanje izpostavljenosti v kategoriji institucije 51 milijonov evrov. Pri izpostavljenostih do subjektov javnega sektorja je učinek povečanja znašal 12,7 milijona evrov. Glavnina povečane izpostavljenosti izhaja iz segmenta podjetij, kjer je skupen tehnik zmanjšanja kreditnih tveganj iz naslova poroštev znašal 114 milijone evrov.

Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v kategoriji podjetij in izpostavljenosti na drobno.

Tveganju prilagojena izpostavljenost se je konec leta 2019 primerjalno na 2019 znižala za 1,5%. Ob koncu leta 2020 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti na drobno in kategorija izpostavljenosti do podjetij.

Najvišjo gostoto tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je Skupina konec leta 2020 zabeležila na neplačanih izpostavljenostih, izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov, izpostavljenostih do podjetij ter izpostavljenostih na drobno.

13 Sistem prejemkov

(450. člen Uredbe)

13.1 Politika prejemkov v skupini SKB

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih podatkov iz člena 450 dela Uredbe (EU) št. 575/2013.

V mesecu decembru 2019 je SKB skupina postala del Skupine OTP. V letu 2020 smo obstoječo politiko prejemkov začeli postopoma prilagajati in izvajati v skladu s politiko prejemkov Skupine OTP, kar se je odrazilo na področju prepoznave zaposlenih, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganja banke, ki so v skladu z Politiko prejemkov Skupine razdeljeni na tri nivoje, njihovih variabilnih prejemkih in pravih odloga in zadržanja. Prav tako smo začeli s usklajevanjem politike prejemkov skupine SKB s politiko Prejemkov OTP Skupine, katera pa do konca obdobja na katero se nanašajo ta razkritja še ni bila sprejeta.

V letu 2020 je bil na Skupščini SKB 11. maja 2020 sprejet tudi sklep s katerim so bili na novo določeni / spremenjeni prejemki članov Upravnega odbora SKB v skladu s politiko prejemkov Skupine OTP.

V skladu z usmeritvami Skupine OTP je bilo v letu 2020 v Skupini SKB prepoznanih 34 oseb, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, ki so uvrščene v tri nivoje in sicer na konsolidirani nivo, pod-konsolidirani nivo in lokalni nivo glede na vpliv, ki ga ima vsak posameznik na profil tveganosti banke. Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine se je v primerjavi z letom 2019 povečalo, zaradi upoštevanja meril in usmeritev Skupine OTP. Razdelitev teh oseb je prikazana v tabeli pod poglavjem »Zneski prejemkov opredeljenih zaposlenih v letu 2020, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke in število upravičencev (h / i).«

Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani.

(450. (1.a) člen Uredbe)

Politiko prejemkov sprejme Upravni odbor na predlog Komisije za prejemke. Usklajenost politike in prakse prejemkov so predmet vsakoletnega nadzora sektorja Notranjega revidiranja.

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

Pooblastila in naloge Komisije za prejemke so naslednje:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud 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 opravljajo funkcije upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti poslovanja in notranje revizije.

Komisija za prejemke v svojih odločitvah upošteva dolgoročne interese delničarjev, vlagateljev in drugih zainteresiranih strani. Pri svojem strokovnem delu se je osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju v Skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma Skupine SKB.

Komisija za prejemke ima predsednika in dva člana. V letu 2020 so komisijo sestavljali Imre Bertalan, predsednik komisije za prejemke in članici Draga Cukjati ter Anna Mitkova Florova. Od 14.9.2021 dalje pa so člani Komisije za prejemke; Nemeth Miklos, predsednik komisije ter člana Imre Bertalan in Anna Mitkova Florova.

V oblikovanje in redne preglede politike prejemkov nismo vključevali zunanjih svetovalcev.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Namen politike prejemkov Skupine SKB je določiti pravila za prejemke vseh zaposlenih in posebna pravila za prejemke, ki veljajo samo za zaposlene, katerih dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke v Skupini SKB v skladu z veljavno zakonodajo.

Politika Prejemkov je sestavni del sistema upravljanja banke SKB in velja v celotni Skupini SKB. Namen Politike prejemkov je, prepoznati uspešnost zaposlenih Skupini SKB s posebno poudarkom na zaposlenih, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganja banke (prepoznani zaposleni); prispevanje k rezultatom na ravni banke in na ravni skupine ter spodbujanje uspešnosti na način, da je skladen z:

- učinkovitim in uspešnim obvladovanjem tveganj in ne spodbujanjem k prevzemanju tveganj, ki presegajo meje prevzemanja tveganj skupine SKB,
- poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi Skupine SKB ter spodbujati njihovo doseganje, hkrati pa z ustreznimi ukrepi zagotoviti izogibanje morebitnim navzkrižjem interesov.

Politika prejemkov je zasnovana tako, da zaposlenih ne spodbuja k neodgovornemu nesorazmerno visokemu tveganju. Banka zagotavlja ustrezno razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov za vse kategorije zaposlenih.

Višina sredstev namenjena za uspešnost (letna nagrada) je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju sredstev za plačilo letnih nagrad preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Odločitev o izplačilu letnih nagrad je v pristojnosti komisije Upravnega odbora za prejemke in Vodstva banke.

Merila za ocenjevanje uspešnosti in njihova utež v višini letne nagrade so predmet letne revizije in ocene učinkovitosti. Le ta se lahko spremenijo, z namenom prilagoditve zneska letne nagrade glede na nagnjenost banke k prevzemanju tveganj in glede na finančne rezultate banke.

V drugi polovici leta 2020 smo prilagodili način merjenja in ocenjevanja uspešnosti, ki je uveljavljen v Skupini OTP. Temeljno načelo sistema za merjenje in ocenjevanje uspešnosti je, da je obseg prejemkov na podlagi ocene uspešnosti - skupaj s predhodno in naknadno oceno tveganj - povezan v dvostopenjskem sistemu merjenja uspešnosti in sicer z:

- stopnjo doseganja uspešnosti na nivoju SKB Skupine - institucionalni cilji
- doseganjem ciljev, ki so bili določeni posamezniku - individualni cilji (številčni kazalniki, posamezni cilji in kompetence).

Zaposleni za katere se v politiki prejemkov predvidevajo variabilni prejemki so (vendar ne izključno) izvršni direktorji, direktorji divizij in zaposleni, ki imajo v okviru svoje pristojnosti pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ali pa sodijo v to kategorijo po kvantitativnem kriteriju smernic RTS.

Variabilni prejemki glavne izvršne direktorice in namestnice glavne izvršne direktorice ne presegajo 100% fiksnih prejemkov in so v skladu s politiko prejemkov Skupine SKB. Glede na višino variabilnega dela prejemkov so le ti oblikovani iz dela v gotovini in odloženega dela, ki je tako v gotovini kot v z delnicami povezanimi instrumenti

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila.

(450. (1.c) člen Uredbe)

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

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

Višina sredstev namenjena za letne nagrade je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju sredstev za plačilo letnih nagrad preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Odločitev o izplačilu letnih nagrad je v pristojnosti Komisije Upravnega odbora za prejemke in Vodstva banke.

Med komercialnimi in finančnimi rezultati posameznega zaposlenega in višino letne nagrade ni neposredne oziroma avtomatične povezave. Zaposleni so ocenjeni na podlagi doseženih operativnih ciljev in načina doseganja navedenih operativnih ciljev. Operativni cilji so določeni na način da so; natančno določeni, izmerljivi, dosegljivi, ustrezni in časovno določeni (metoda SMART). Pri načinu kako so bili cilji doseženi pa se upošteva kakovost upravljanja s tveganji, vedenja, ki jih delavec izkazuje pri svojem individualnem in skupinskem delu, kot tudi upoštevanje interesov strank in njihovega zadovoljstva z nudeno storitvijo.

Merila za ocenjevanje uspešnosti so naslednja:

- obseg delovnih zadolžitev posameznika v ocenjevanem obdobju;
- kreativnost pri izvrševanju nalog, samostojnost in inovativnost;
- natančnost in doslednost pri opravljanju zastavljenih nalog in ciljev;
- vpliv dela posameznika na delo divizije, sektorja ali oddelka;
- izpolnjevanje sprejetih planov;
- delovanje skladno z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili;
- stopnja zavedanja tveganja.

Prejemke oblikujemo tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj. To zagotavljamo z ustreznim razmerjem med fiksnim in variabilnim delom prejemkov za vse kategorije zaposlenih. Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila letne nagrade, ki je omejena na tri mesečne plače posameznika ter s procesom letnega planiranja stroškov dela, ki zajema tudi vrednotenje vseh predvidljivih tveganj.

Kontrolne funkcije so plačane neodvisno od uspešnosti Skupine, večina plače je fiksne, variabilni del pa je vezan na samo individualno uspešnost.

Člani Upravnega odbora, za svoje delo v Upravnem odboru SKB, prejemajo le fiksne prejemke določene na Skupščini SKB banke.

Kvantitativna in kvalitativna merila uspešnosti in ocenjevanje tveganj, ki se uporabljajo za oceno uspešnosti Skupine SKB so za leto 2020 sledila merilom in kriterijem določenim s strani Skupine OTP, ter so bila prilagojena ekonomski situaciji, ki jo je povzročila pandemija COVID 19.

V letu 2020 v Skupini SKB ni bilo nagrajevanja v obliki lastniškega kapitala oziroma drugih kapitalskih instrumentih, v kratkoročnih in dolgoročnih spodbudah.

Razmerja med fiksnimi in variabilnimi prejemki določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013.

(450. (1.d) člen Uredbe)

V letu 2020 smo sledili usmeritvam Politike prejemkov Skupine OTP tudi na področju določanja razmerja med fiksnimi in variabilnimi prejemki. Usmeritve so naslednje:

- Variabilni prejemki ne smejo presežati fiksnih letnih prejemkov.
- Variabilni prejemki niso pogodbeno določeni in jih je zato mogoče zmanjšati ali ne dodeliti v primeru pomembne finančne izgube banke, nezadostne kapitalske ustreznosti banke, kolektivne ali individualne slabe uspešnosti; posameznikovega prevzemanja prevelikih tveganj ali posameznikovih kršitev, z upoštevanjem sistema malusa ali vračila sredstev.
- 50% zneska variabilnega prejemka predstavlja odloženo plačilo, ostali 50% pa je dodeljen v delniških instrumentih. Glede na nivo (konsolidirani, pod konsolidirani, lokalni) v katerega so zaposleni prepoznani se variabilni prejemek dodeli kot prikazano v spodnji tabeli. Pravila odloga in plačila v delniških instrumentih se lahko opustijo v primeru zaposlenih prepoznanih na pod konsolidiranih ali na lokalni ravni, kjer ugotovljeno letno plačilo na podlagi uspešnosti ne presega 50 000 EUR, pod pogojem, da razmerje med prejemki na podlagi uspešnosti in skupnimi prejemki ne presega 25%.
- Obdobje zadržanja v trajanju enega leta se določi za instrumente, povezane z delnicami, upravičencu je prepovedano uporabljati osebna zavarovanja pred tveganjem med obdobjem mirovanja in zadržanja;
- Variabilni prejemki se izplačajo, če so izpolnjeni pogoji uspešnosti in statusa zaposlenega.

Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se morajo vzdržati uporabe osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanj v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njihovega variabilnega prejemka tveganjem.

2019	Upravni odbor v nadzorni funkciji	Upravni odbor v izvršni funkciji	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	9	3	-	-	-	-	-	-
Število identificiranih zaposlenih v FTE	-	-	-	1	-	2	4	1,42
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	-	-	-	1	-	1	-	1
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	31.166	1.076.615	-	96.660	-	230.213	288.057	231.816
Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini	31.166	1.076.615	-	96.660	-	230.213	288.057	231.816
Skupni variabilni del prejemkov (v EUR)	-	480.472	-	65.000	-	161.500	170.300	131.012
Od tega: variabila v gotovini	-	480.472	-	65.000	-	161.500	170.300	120.001
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	11.011
Skupni znesek zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v letu (v EUR)	-	140.287	-	-	-	-	-	-
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu	-	60.791	-	-	-	-	-	-
Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov	-	79.496	-	-	-	-	-	-
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkih								
Čl. 450 h (iii) CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu (v EUR)	-	224.459	-	-	-	-	-	-

Zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (h/ii)

V letu 2020 so v Skupini SKB bili variabilni prejemki izplačani samo v gotovini.

Zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila (h/iii)

V letu 2020 v Skupini SKB ni bilo neporavnanih odloženih prejemkov.

Zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (h/iv)

V letu 2020 v Skupini SKB ni bilo odloženih prejemkov, izplačanih in zmanjšanih s prilagoditvijo glede na uspešnost.

Banka je za nekdanje člane upravnega odbora, ki so bili v izvršni funkciji in so bili napoteni v SKB Skupino s strani Societe Generale, poravnala obveznosti iz naslova socialnih prispevkov in dohodnine za odložene variabilne prejemke. Dejanski znesek zadržanih variabilnih prejemkov pa je izplačala Societe Generale.

Novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil (h/v)

V letu 2020 v Skupini SKB ni bilo vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov in odpravnin.

Zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi (h/vi)

Banka je enemu upravičencu izplačala odpravnino v višini 44.058,56 EUR.

Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR

(450. (1.i) člen Uredbe)

V Skupini SKB v finančnem letu 2020 ni bilo posameznikov, ki bi jim bil izplačan 1 mio EUR ali več.

14 Likvidnost

(460. člen Uredbe)

Kvalitativne/kvantitativne informacije v zvezi z likvidnostnim tveganjem v skladu s členom 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

SKB banka nadzira in upravlja likvidnostno tveganje na ravni SKB Skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select. Za upravljanje likvidnostnega tveganja skupina SKB nenehno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izven bilančnih postavk.

Sektor Upravljanje z bilanco (ALM), ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj SKB Skupine sodeluje s sektorjem Finančni trgi in likvidnost, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako da daje smernice in navodila za uravnavanje dnevne in kratkoročne likvidnosti, medtem ko je za nadzor in izvajanje dolgoročne likvidnosti v celoti odgovoren sektor Upravljanje z bilanco.

ALM sektor poroča na ALCO odbor (Odbor za upravljanje z bilanco) kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, likvidnostne količnike, kot so LCR, NSFR, ALMM, količnike likvidnosti I. in II. razreda, poročilo Primarne in operativne likvidnosti, razvoj internih kazalnikov likvidnosti, kot tudi razvoj finančnih trgov in makroekonomskega okolja, ter redno analiziranje scenarijev stresnih testov, posodabljanje scenarijev in poročanje analiziranih rezultatov. Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. ALM je odgovoren tudi za letno oceno kapitalskih potreb, ki izhaja iz likvidnostnega tveganja znotraj ICAAP procesa (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve), ki so mesečno obravnavane na ALCO odboru (Odbor za upravljanje z bilanco). Poleg regulatornih likvidnostnih kazalnikov, Skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne kazalnike. Redno izračunavanje in morebitno poslabšanje likvidnostnih kazalnikov, omogoča zgodnje odkrivanje potencialnih likvidnostnih kriz.

Skupina - likvidnostni kazalniki v %	Stanje 31. 12. 2020	Stanje 31. 12. 2019
Kreditni strankam / Depoziti strank	79%	94%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	29%	22%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	58%	57%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	40%	40%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	2%	3%

Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013

Skladno z zahtevami Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in Delegiranega akta 2015-61 je SKB banka uvedla poročanje količnika likvidnostnega kritija (LCR) in količnika neto stabilnega financiranja (NSFR).

SKB banka redno poroča in spremlja LCR, kar zahteva, da banka vzdržuje ustrezno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, da bi preživela stresni scenarij, ki traja 30 koledarskih dni. LCR se izračuna dnevno in mesečno kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. Od 1. januarja 2019 je regulatorno zahtevana vrednost količnika nad 100%, hkrati pa je znotraj SKB skupine interna omejitev postavljena nad 120%.

Na dan 31.12.2020 je likvidnostni blažilnik SKB banke znašal 1.033 milijonov evrov, neto likvidnostni odlivi pa 394 milijonov evrov, kar pomeni, da je LCR količnik znašal 262%.

Preglednica 48 Predloga za razkritje LCR in za kvantitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje člen 435(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013

SKB banka solo		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
EUR v milijonih		31.3.20	30.6.20	30.9.20	31.12.20	31.3.20	30.6.20	30.9.20	31.12.20
Četrtletje, ki se konča na		12	12	12	12	12	12	12	12
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti									
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(H-QLA)					707	726	769	849
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	2.126	2.206	2.297	2.402	148	152	158	166
3	Stabilne vloge	1.585	1.628	1.671	1.719	80	81	84	86
4	Manj stabilne vloge	541	578	626	683	68	71	74	80
5	Nezavarovano grosistično financiranje	376	400	418	462	162	172	182	211
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	376	400	418	462	162	172	182	211
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	425	442	475	512	33	34	47	69
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	-	-	11	32	-	-	11	32
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	425	442	464	480	33	34	36	37
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3	5	8	11	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	210	212	214	218	14	15	14	13
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					357	373	401	459
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	119	122	109	103	94	98	85	78
19	Drugi likvidnostni prilivi	286	287	297	294	-	-	11	32
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	405	409	406	397	94	98	96	110
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	405	409	406	397	94	98	96	110
						SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					707	726	769	849
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					263	275	305	349
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)					271%	265%	255%	245%

SKB banka solo		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
EUR v milijonih		31.3.19	30.6.19	30.9.19	31.12.19	31.3.19	30.6.19	30.9.19	31.12.19
Četrtletje, ki se konča na									
Število podatkovnih točk,									
uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(H-QLA)					609	628	668	695
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.898	1.966	2.028	2.076	131	136	140	144
3	Stabilne vloge	1.438	1.480	1.519	1.554	72	74	76	78
4	Manj stabilne vloge	460	486	509	522	59	62	64	66
5	Nezavarovano grosistično financiranje	341	346	360	365	148	152	157	158
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	341	346	360	365	148	152	157	158
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	436	439	436	435	35	34	34	34
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	436	439	436	435	35	34	34	34
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	202	201	207	209	14	14	14	14
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					328	336	345	350
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	114	117	121	121	90	92	95	96
19	Drugi likvidnostni prilivi	276	282	284	285	-	-	-	-
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	390	399	405	406	90	92	95	96
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	390	399	405	406	90	92	95	96
						SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					609	628	668	695
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					238	244	250	254
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)					256%	257%	267%	274%

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalni znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja in mora biti nad 100%. SKB banka ima določeno interno omejitev NSFR količnika nad 110%. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrletni osnovi.

Na dan 31.12.2020 je NSFR količnik znašal 154%, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.104 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.013 milijonov evrov.

SKB banka	2020			
v milijonih EUR	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Razpoložljivo stabilno financiranje	2.913	2.931	2.950	3.104
Potrebno stabilno financiranje	2.091	1.966	1.943	2.013
NSFR količnik (v %)	139%	149%	152%	154%

SKB banka	2019			
v milijonih EUR	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Razpoložljivo stabilno financiranje	2.647	2.706	2.766	2.830
Potrebno stabilno financiranje	1.850	1.904	1.887	2.034
NSFR količnik (v %)	143%	142%	147%	139%

Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje predlogo za razkritje LCR

Sektor Upravljanje z bilanco (ALM), ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine (LCR, NSFR, ALMM, količnike likvidnosti I. in II. razreda, poročilo Primarne in operativne likvidnosti, interni kazalniki likvidnosti, scenariji stresnih testov, plan financiranja v kriznih razmerah).

Skupina SKB poroča kot visokokakovostna likvidna sredstva znesek razpoložljivega denarja, izpostavljenosti do centralnih bank in neobremenjenega dela državnih obveznic. Na dan 31.12.2020 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.033 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 394 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 262%.

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. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno ima Skupina najetih 50 milijonov evrov virov financiranja pri Evropski centralni banki (ECB) in 22 milijonov evrov pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

Na zahtevo regulatorja banka zagotavlja LCR poročilo v enotni valuti, ne glede na dejansko denominirano postavko. Če bi skupne obveznosti v valuti presegale 5% celotnih obveznosti, bi morala banka LCR poročati ločeno tudi v ostali valuti. Ker bilanca stanja v tujih valutah predstavlja manjši del celotne bilance stanja, SKB poroča o LCR v celoti in samo v evrih.

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2020 je bil izveden skupaj z ICAAP procesom na ravni skupine in potrjen s strani ALCO odbora, vodstva banke in Upravnega odbora banke. Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini, vključujoč opis sistemov, procesov in metodologij s katerimi merimo in upravljamo likvidnostno tveganje in tveganje financiranja.

Kot je razvidno iz spodnje tabele, sta bila in bosta v prihodnje Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) skladna z regulatorno zahtevanimi nivoji v ekonomski in normativni perspektivi:

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij				Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.21	31.12.22	31.12.23
(in %)								
LCR	262%	246%	245%	239%	244%	234%	231%	
NSFR	154%	150%	150%	149%	150%	148%	147%	

15 Razkritja povezana s pandemijo COVID-19

(Uredba EBA/GL/2020/07 – Smernice o poročanju)

Skladno z uredbo EBA/GL/2020/07 spodnje tabele razkrivajo podatke o moratorijih kot posledica Covida – 19.

Preglednica 49 formacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

SKB Skupina - 31.12.2020		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
000 EUR		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
		Donosno				Nedonosno			Donosno				Nedonosno			Izpostavljenosti, ki so vstopile v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
				Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja"	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila, nezapadle ali zapadle prej kot ali v <= 90 dneh			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila, nezapadle ali zapadle prej kot ali v <= 90 dneh	
1	Kreditni in druga finančna sredstva s poteklimi moratoriji, skladnimi z merili EBA	122.972	118.837	345	84.392	4.135	2.757	3.560	-1.038	-426	-1	-339	-612	-6	-612	2.143
2	od tega: gospodinjstva	60.438	57.885	345	54.265	2.553	2.465	1.979	-181	-177	-1	-162	-4	-4	-3	700
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	15.118	14.693	188	14.202	426	340	315	-9	-8	-	-7	-1	-1	-1	154
4	od tega: nefinančne družbe	62.374	60.793	-	29.967	1.581	292	1.581	-857	-249	-	-177	-608	-2	-608	1.442
5	od tega: mala in srednja podjetja	40.458	38.877	-	25.351	1.581	292	1.581	-830	-222	-	-171	-608	-2	-608	1.442
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	16.979	16.954	-	2.847	25	25	25	-3	-3	-	-2	-	-	-	-

Preglednica 50 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev za Skupino SKB

SKB Skupina - 31.12.2020		a	b	c	d	e	f	g	h	i
000 EUR		Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost							
			Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: poteklo	Preostala zapadlost moratorijev					
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leta	
		0010	0030	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za kateraje bil ponujen moratorij	2.267								
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katera velja moratorij (odobreni)	2.267	142.322	142.322	19.350	45.889	61.702	6.251	9.130	-
3	od tega: gospodinjstva		-	72.126	11.688	18.422	34.962	4.153	2.901	-
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		-	17.644	2.526	4.255	9.007	1.150	706	-
5	od tega: nefinančne družbe		-	70.036	7.662	27.307	26.740	2.098	6.230	-
6	od tega: mala in srednja podjetja		-	47.170	6.712	17.625	14.505	2.098	6.230	-
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		-	16.982	3	11.446	5.533	-	-	-

Preglednica 51 Informacije o novo odobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi Covid - 19

SKB Skupina - 31.12.2021		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
			od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
1	Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	4.368	-	3.278	-
2	od tega: gospodinjstva	106	-	-	-
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-	-	-	-
4	od tega: nefinančne družbe	4.263	-	3.193	-
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	3.802	-	-	-
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	-	-	-

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 