



**Razkritja za skupino
SKB za leto 2021**

Kazalo vsebine

KAZALO PREGLEDNIC	3
1 RAZKRITJA KLJUČNIH MATRIK	5
1.1 Kapitalske zahteve	5
2 UPRAVLJANJE S KAPITALOM	10
2.1 Regulatorni kapital	10
2.2 Značilnosti instrumentov kapitala in kvalificiranih obveznosti	16
3 KAPITALSKI BLAŽILNIKI	18
4 FINANČNI VZVOD	19
4.1 Količnik finančnega vzvoda	19
5 LIKVIDNOST	24
5.1 Kvalitativne informacije povezane z likvidnostnim tveganjem	24
SKB banka d.d. Ljubljana Izjava o upravljanju tveganj	26
5.2 Kvantitativne informacije o LCR	35
5.3 Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	39
6 PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA	40
6.1 Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	40
6.2 Zapadle izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene glede na starost	41
6.3 Razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	42
6.4 Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti	42
6.5 Donosne, nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	43
6.6 Kreditna kakovost izpostavljenosti	44
6.7 Geografska porazdelitev izpostavljenosti	45
6.8 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo	46
7 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠE KREDITNIH TVEGANJ	47
7.1 Kvalitativna razkritja tehnik CRM	47
7.2 Skupna vrednost izpostavljenosti , ki jo krije primarno zavarovanje s premoženjem	48
8 UPORABA STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA	49
9 IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV IN LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV	50
10 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	53
11 OPERATIVNO TVEGANJE	53
12 POLITIKE PREJEMKOV V SKUPINI SKB	55
12.1 Razkritje politike prejemkov	55
a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov	56
b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.	59
12.2 Prejemki v poslovnem letu 2021	61
12.3 Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke	62
12.4 Odloženi prejemki	63
12.5 Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	64

KAZALO PREGLEDNIC

Tabela 1 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	6
Tabela 2 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi matrikami	7
Tabela 3 Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	8
Tabela 4 Predloga EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah	9
Tabela 5 Predloga EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti	9
Tabela 6 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	10
Tabela 7 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih	15
Tabela 8 Predloga EU CCA: Glavne značilnosti kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	16
Tabela 9 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proti cikličnega blažilnika	18
Tabela 10 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proti cikličnega kapitalskega blažilnika	19
Tabela 11 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	19
Tabela 12 Predloga EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	20
Tabela 13 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	22
Tabela 14 Razpredelnica EU LRA – Razkritja kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda	23
Tabela 15 Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	24
Tabela 16 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	35
Tabela 17 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	37
Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	39
Tabela 19 Razpredelnica EU CRB – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	40
Tabela 20 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	41
Tabela 21 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti	42
Tabela 22 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	42
Tabela 23 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	43
Tabela 24 Predloga EU CQ7 – Zavarovanje pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe	43
Tabela 25 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	44
Tabela 26 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	45
Tabela 27 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah	46

Tabela 28 Razpredelnica EU CRC - Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	47
Tabela 29 Predloga EU CR3 - Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	48
Tabela 30 Predloga EU CR4 - Standardizirani pristop - Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	49
Tabela 31 Predloga EU CR10 - Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja	50
Tabela 32 Predloga EU CCR7 - Izkaz tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM	53
Tabela 33 Razpredelnica EU ORA - Kvalitativne informacije o operativnem tveganju	53
Tabela 34 Predloga EU OR1 - Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje	54
Tabela 35 Razpredelnica EU REMA - Politika prejemkov	55
Tabela 36 Predloga EU REM1 - Prejemki, dodeljeni za poslovno leto	61
Tabela 37 Predloga EU REM2 - Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	62
Tabela 38 Predloga EU REM3 - Odloženi prejemki	63
Tabela 39 Predloga EU REM4 - Prejemki v višini 1 milijon in več	64
Tabela 40 Predloga EU REM5 - Informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	65

Razkritja skupine SKB za leto 2021

V skladu z direktivo CRR 2 je SKB banka d.d. Ljubljana podrejena banka, s strani Banke Slovenije pa je opredeljena kot Druga sistemsko pomembna banka (DSPI) in zato izpolnjuje pogoje za veliko podrejeno družbo.

V skladu s 13. členom CRR2 je banka dolžna razkriti samo omejen nabor vsebin iz 8. dela CRR. Ker SKB ne kotira na borzi, je skladno s 433a(2) členom dolžna razkriti zahtevane informacije le enkrat letno.

1. Razkritja ključnih matrik

1.1 Kapitalske zahteve

(Člen 438(a)(b)(c)(d)(f)(g) CRR)

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 je 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 tveganji in Okvira upravljanja tveganj ter se četrtletno spremlja na seji Upravnega odbora.

Kapitalska ustreznost skupine SKB je tekom leta 2021 ostala na stabilni ravni in varno nad interno določenim limitom. Manjše spremembe v kapitalskem količniku so izhajale iz postopne rasti portfelja in povečanja regulatornega kapitala v juniju 2021.

Tabela 1 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

		000 EUR	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
			a	b	c
			2021	2020	2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)		2.387.961	2.196.989	191.037
2	od tega po standardiziranem pristopu		2.387.961	2.196.989	191.037
3	od tega po osnovnem pristopu IRB		0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja		0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja		0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB		0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR		24.145	13.246	1.932
7	od tega po standardiziranem pristopu		24.145	13.246	1.932
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)		0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS		0	0	0
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA		1.175	569	94
9	od tega drugo CCR		0	0	0
10	Ni relevantno				
11	Ni relevantno				
12	Ni relevantno				
13	Ni relevantno				
14	Ni relevantno				
15	Tveganje poravnave		0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)		0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA		0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)		0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA		0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek		0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)		0	0	0
21	od tega po standardiziranem pristopu		0	0	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov		0	0	0
EU 22a	Velike izpostavljenosti		0	0	0
23	Operativno tveganje		194.696	195.608	15.576
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu		0	0	0
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu		194.696	195.608	15.576
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje		0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)		0	0	0
25	Ni relevantno				
26	Ni relevantno				
27	Ni relevantno				
28	Ni relevantno				
29	Skupaj		2.606.802	2.405.843	208.544

Tabela 2 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi matrikami

000 EUR		a	b	c	d	e
		12. 2021	09. 2021	06. 2021	03. 2021	12. 2020
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	391.807.016	395.870.515	397.056.838	363.912.620	364.739.054
2	Temeljni kapital	391.807.016	395.870.515	397.056.838	363.912.620	364.739.054
3	Skupni kapital	391.807.016	395.870.515	397.056.838	363.912.620	364.739.054
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	2.606.802	2.611.321	2.599.890	2.439.335	2.405.843
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,03 %	15,16 %	15,27 %	14,92 %	15,16 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,03 %	15,16 %	15,27 %	14,92 %	15,16 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	15,03 %	15,16 %	15,27 %	14,92 %	15,16 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0	0	0	0	0
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0	0	0	0	0
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0	0	0	0	0
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,75 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,75 %	12,75 %	12,75 %	12,75 %	12,75 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	5,03 %	5,16 %	5,27 %	4,92 %	5,16 %
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	4.246.038	4.199.451	4.212.180	4.053.341	3.995.327
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,23 %	9,43 %	9,43 %	8,98 %	9,13 %

		a	b	c	d	e
		12. 2021	09. 2021	06. 2021	03. 2021	12. 2020
		000 EUR				
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	0	0	0	0	0
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	1.042.691	1.003.773	982.392	1.041.367	1.033.295
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	571.697	776.853	604.815	553.581	503.146
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	93.250	348.233	191.819	145.906	109.190
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	478.447	428.620	412.996	407.676	393.956
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	218 %	234 %	238 %	255 %	262 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	3.222.122	3.160.394	3.188.037	3.126.269	3.103.568
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	2.110.294	2.090.717	2.087.279	2.019.380	2.012.836
20	NSFR (%)	153 %	151 %	153 %	155 %	154 %

Tabela 3 Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 438(a) CRR	(a)	Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala
Člen 438(c) CRR	(b)	Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije

(a) Člen 438(a) CRR Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani normativne perspektive kot s strani ekonomske perspektive. Seštevok ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb s kapitalom odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je skupina SKB izpostavljena.

¹ Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

² Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ter s pomočjo dodatnih meritev, ki niso posebej izpostavljene v okviru likvidnostnega tveganja, ki ga pokriva ICAAP poročilo.

ICAAP in ILAAP procesa se močno prepletata z glavnimi strateškimi procesi v skupini, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

(b) Člen 438(c) CRR: Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije

Skupina SKB	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23
Kapitalska ustreznost (v %)							
Kapitalska ustreznost (v %)	15,03 %	15,90 %	16,60 %	17,44 %	16,14 %	16,86 %	17,05 %
Kapital v MEUR	31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Kapital skupine:	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
Temeljni kapital od tega	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
• Temeljni kapital	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
• Dodatni temeljni kapital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dodatni kapital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR	31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Pomembna tveganja	246,7	237,7	251,3	264,5	232,7	233,3	244,0
Kreditno tveganje	193,0	205,7	216,6	225,8	193,3	192,9	200,6
Operativno tveganje	15,7	15,2	15,1	15,1	15,1	14,7	14,4
Tveganje koncentracije	7,7	8,2	8,7	9,0	15,5	15,4	16,1
Tveganje nasprotne stranke	3,1	3,2	3,4	3,6	3,1	3,1	3,1
Obrestno tveganje	26,5	3,5	5,8	9,2	3,2	4,6	7,3
Strateško tveganje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Modelsko tveganje	0,8	1,7	1,7	1,7	2,5	2,5	2,5
Stresni test	43,8	63,7	94,8	112,6	56,9	75,8	77,7
Skupaj kapitalske zahteve / Interna ocena kapitalskih zahtev	290,5	301,4	346,1	377	289,6	309,1	321,7
Kapitalski blažilnik	101,3	138,8	137,5	152,7	131,2	129,7	138,5

Tabela 4 Predloga EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Kapitalski instrumenti v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki niso odbiti od kapitala		

Skupina SKB v svojem portfelju nima kapitalskih instrumentov v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali v zavarovalnih holdingih.

Tabela 5 Predloga EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti

		a
1	Dopolnilne kapitalske zahteve finančnega konglomerata (znesek)	
2	Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata (%)	

Na datum 31. 12. 2021 skupina SKB v svojem portfelju nima finančnih konglomeratov.

2 Upravljanje s kapitalom

2.1 Regulatorni kapital

(člen 437(a)(d)(e)(f) CRR)

Tabela 6 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

		EUR 000	a	b
			Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.846	(h)	
	• od tega: Instrument vrste 1	156.846	26(3),	seznam EBA
	• od tega: Instrument vrste 2			
	• od tega: Instrument vrste 3			
2	Zadržani dobiček	195.316	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	44.271	26(1)	
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja			
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)			
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende			
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	396.433		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(487)		
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(4.139)	36(1)(b), 37, 472(4)	
9	Ni relevantno			
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)			
11	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti			
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube			
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)			
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti			
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)			
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)			
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)			

		EUR 000	a	b
			Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)			
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)			
20	Ni relevantno			
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka			
EU-20b	• od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)			
EU-20c	• od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)			
EU-20d	• od tega: proste izročitve (negativni znesek)			
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)			
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)			
23	• od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih			
24	Ni relevantno			
25	• od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik			
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)			
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek)			
26	Ni relevantno			
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)			
27a	Druge regulativne prilagoditve			
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala		(4.626)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital		391.807	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala			(i)
31	• od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi			
32	• od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi			
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala			
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala			

EUR 000		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala.		
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
35	<ul style="list-style-type: none"> od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava 		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		
41	Ni relevantno		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)		
42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
44	Dodatni temeljni kapital		
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)		
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR		
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
49	<ul style="list-style-type: none"> od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava 		
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		

		EUR 000	a	b
			Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
52	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)			
53	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)			
54	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)			
54a	Ni relevantno			
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)			
56	Ni relevantno			
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)			
EU-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)		391.807	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju		2.606.802	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital		15,03	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital		15,03	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital		15,03	92(2)(c)
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
65	• od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika			
66	• od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika			
67	• od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj			
EU-67a	• od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)			
EU-67b	• od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda			
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev			
Nacionalne minimalne zahteve (če odstopajo od Basla III)				
69	Ni relevantno			
70	Ni relevantno			
71	Ni relevantno			

EUR 000		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	7.973	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		
74	Ni relevantno		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)		
Veljavne zgornje meje glede vključitve rezervacij v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje)		
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen		
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		

Tabela 7 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

Stanje 31.12.2020		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic
		000 EUR	Na koncu obdobja	Na koncu obdobja
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	0	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.707	0	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20.890	0	
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	464.796	(487)	
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.827.044	0	
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4	0	
9	Opredmetena osnovna sredstva	37.577	0	
10	Naložbene nepremičnine	1.071	0	
11	Neopredmetena sredstva	12.465	(4.139)	36(1)(b), 37, 472(4)
12	• dobro ime	1.290	(1.290)	36(1)(b), 37, 472(4)
13	• ostala neopredmetena sredstva	11.175	(2.849)	36(1)(b), 37, 472(4)
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	
15	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	626	0	
16	• terjatve za davek	626	0	
17	• odložene terjatve za davek	0	0	
18	Druga sredstva	19.325	0	
19	Sredstva skupaj	3.837.940	(4.626)	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	0	
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.359.093	0	
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	0	
5	Rezervacije	15.616	0	
6	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.782	0	
7	• obveznosti za davek	4.088	0	
8	• odložene obveznosti za davek	694	0	
9	Druge obveznosti	9.021	0	
10	Obveznosti skupaj	3.395.354	0	
Lastniški kapital				
1	Osnovni kapital	52.784	52.784	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
2	Kapitalske rezerve	104.061	104.061	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15.165	15.165	26(1)
4	Rezerve iz dobička	29.106	29.106	26(1)
5	Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	241.470	195.316	26(1)(c)
6	Lastniški kapital skupaj	442.586	396.433	

2.2 Značilnosti instrumentov kapitala in kvalificiranih obveznosti

(Člen 437(b)(c) CRR)

Tabela 8 Predloga EU CCA: Glavne značilnosti kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SKBB, ISIN SI0021103013
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	N.R.
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
	Regulativna obravnava	N.R.
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	N.R.
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub) konsolidirani ravni	N.R.
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Redne delnice
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	N.R.
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
EU-9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	N.R.
11	Prvotni datum izdaje	30. 6. 1997
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	N.R.
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
	Kuponi / 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	N.R.
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	N.R.
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	N.R.
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 za konverzijo	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	Možnosti odpisa	N.R.

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	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.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.
(1) Vstavite „N.R.“, če vprašanje ni relevantno.		

3 Kapitalski blažilniki

(Člen 440(a)(b) CRR)

Tabela 9 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proti cikličnega blažilnika

	a		b		c		d	e	f	g			h	i		j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustreznost kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi		Vrednost skupne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)			
EUR 000	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vrednost dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Ustreznost izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustreznost kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustreznost kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)				
010	Razčlenitev po državah:																		
	Avstrija	204	0	0	0	204	0	204	16	0	0	16	204	0,01 %	0,00 %				
	Avstralija	165	0	0	0	165	0	165	7	0	0	7	83	0,00 %	0,00 %				
	Bosna in Hercegovina	2	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	2	0,00 %	0,00 %				
	Belgija	377	0	0	0	377	0	377	30	0	0	30	377	0,02 %	0,00 %				
	Benin	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Brazilija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Belorusija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Kanada	1.309	0	0	0	1.309	0	1.309	52	0	0	52	654	0,03 %	0,00 %				
	Švica	5.513	0	0	0	5.513	0	5.513	221	0	0	221	2.756	0,11 %	0,00 %				
	Ciper	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Češka	154	0	0	0	154	0	154	7	0	0	7	85	0,00 %	0,50 %				
	Nemčija	6.213	0	0	0	6.213	0	6.213	349	0	0	349	4.363	0,18 %	0,00 %				
	Danska	30	0	0	0	30	0	30	1	0	0	1	15	0,00 %	0,00 %				
	Španija	2	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	2	0,00 %	0,00 %				
	Francija	144.354	0	0	0	144.354	0	144.354	332	0	0	332	4.149	0,17 %	0,00 %				
	Velika Britanija	2.972	0	0	0	2.972	0	2.972	204	0	0	204	2.551	0,11 %	0,00 %				
	Grčija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Hrvaška	32.163	0	0	0	32.163	0	32.163	166	0	0	166	2.075	0,09 %	0,00 %				
	Madžarska	98.699	0	0	0	98.699	0	98.699	356	0	0	356	4.444	0,18 %	0,00 %				
	Irska	112	0	0	0	112	0	112	9	0	0	9	112	0,00 %	0,00 %				
	Izrael	12	0	0	0	12	0	12	1	0	0	1	12	0,00 %	0,00 %				
	Indija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Italija	1.342	0	0	0	1.342	0	1.342	54	0	0	54	672	0,03 %	0,00 %				
	Japonska	759	0	0	0	759	0	759	30	0	0	30	379	0,02 %	0,00 %				
	Koreja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Luksemburg	1.724	0	0	0	1.724	0	1.724	70	0	0	70	876	0,04 %	0,50 %				
	Moldavija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Republika Severna Makedonija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Nizozemska	134	0	0	0	134	0	134	11	0	0	11	133	0,01 %	0,00 %				
	Norveška	162	0	0	0	162	0	162	6	0	0	6	81	0,00 %	1,00 %				
	Poljska	196	0	0	0	196	0	196	8	0	0	8	98	0,00 %	0,00 %				
	Romunija	52.937	0	0	0	52.937	0	52.937	4	0	0	4	52	0,00 %	0,00 %				
	Srbija	30.944	0	0	0	30.944	0	30.944	2.471	0	0	2.471	30.893	1,28 %	0,00 %				
	Rusija	402	0	0	0	402	0	402	16	0	0	16	201	0,01 %	0,00 %				
	Švedska	613	0	0	0	613	0	613	25	0	0	25	306	0,01 %	0,00 %				
	Slovenija	3.846.066	0	0	0	3.846.066	0	3.846.066	188.199	0	0	188.199	2.352.492	97,58 %	0,00 %				
	Slovaška	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	1,00 %				
	Turčija	1.058	0	0	0	1.058	0	1.058	42	0	0	42	529	0,02 %	0,00 %				
	Ukrajina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Združene države Amerike	4.541	0	0	0	4.541	0	4.541	187	0	0	187	2.332	0,10 %	0,00 %				
	Kosovo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
	Južna Afrika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %				
020	Skupaj	4.233.160	0	0	0	4.233.160	0	4.233.160	192.874	0	0	192.874	2.410.931	100 %					

Konec leta 2021 je skoraj 98 % uteži kapitalskih zahtev geografsko dodeljena Sloveniji. Geografska porazdelitev ostaja enaka kot v letu 2020.

Tabela 10 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proti cikličnega kapitalskega blažilnika

		000 EUR	a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju		2.410.931
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika		0
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik		5,61

4 Finančni vzvod

4.1 Količnik finančnega vzvoda

(451(1)(a)(b)(c) CRR)

Tabela 11 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

000 EUR		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	4.666.579
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	0
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	0
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	0
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	0
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	0
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	0
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	(415.915)
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	0
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) (c) CRR)	0
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) (j) CRR)	0
12	Druge prilagoditve	(4.625)
13	Mera skupne izpostavljenosti	4.246.038

Tabela 12 Predloga EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

000 EUR		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
		a	b
		2021	2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	3.836.324	3.651.633
2	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0	0
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0	0
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	0	0
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	0	0
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(4.625)	(7.322)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	3.831.698	3.644.311
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primerne giblivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0	15.207
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	0	0
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	0	0
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	0	0
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	30.847	0
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	0	0
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	0	0
11	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	0	0
12	(Poboti s prilagojenim učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0	0
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	30.847	15.207
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje		
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)		
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT		
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR		
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent		
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)		
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	0	0

000 EUR		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
		a	b
		2021	2020
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	799.408	734.595
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(415.915)	(403.839)
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunaj bilančnimi izpostavljenostmi)	0	0
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	383.493	330.756
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)		
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunaj bilančne))		
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) - naložbe javnega sektorja)		
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) - promocijski krediti)		
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))		
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)		
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)		
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)		
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)		
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)		
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)		
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	391.807	361.585
24	Mera skupne izpostavljenosti	4.246.038	3.990.274
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,23 %	9,06 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)		
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)		
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)		
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)		
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)		
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala		

000 EUR		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
		a	b
		2021	2020
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevnih vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtrletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		

Tabela 13 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		EUR 000	a
			Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:		3.836.324
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:		3.836.324
EU-4	Krite obveznice		0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav		1.127.449
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		58.494
EU-7	Institucije		15.006
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine		0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno		1.613.542
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij		910.226
EU-11	Neplačane izpostavljenosti		16.290
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)		95.316

Tabela 14 Razpredelnica EU LRA – Razkritja kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

a		
(a)	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje 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, ki lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Skupina četrletno 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.
(b)	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda v višini 3,5 %. V letu 2021 Skupina ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda. Količnik kapitalskega vzvoda je bil tekom leta 2021 stabilen, manjše spremembe v količniku kapitalskega vzvoda so izhajale iz postopne rasti portfelja in povečanja regulatornega kapitala v juniju 2021.

5 Likvidnost

5.1 Kvalitativne informacije povezane z likvidnostnim tveganjem

(Člen 451(a)(4) CRR)

Tabela 15 Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	<p>SKB banka nadzira in upravlja likvidnostno tveganje na ravni skupine SKB, 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 zunajbilančnih postavk.</p> <p>Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.</p>
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	Sektor Upravljanje z bilanco (ALM), ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj skupine SKB sodeluje s sektorjem Globalni trgi, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako, da daje smernice in navodila za 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 skupine SKB, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	ALM sektor poroča na ALCO odbor (Odbor za upravljanje z bilanco) kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, likvidnostne količnike, kot so LCR, NSFR, ALMM, 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. 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).
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	<p>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.</p>
(e)	Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.	Postopki, odgovornost in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so opredeljeni v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostnim tveganjem skupine, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah. V letu 2021 ni bilo bistvenih sprememb v procesu upravljanja likvidnostnega tveganja.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	Skupina SKB ima plan financiranja v kriznih razmerah, s katerim ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. Banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih kazalnikih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja v času krize. Seznam likvidnostnih transakcij povzema potencialne vire financiranja na medbančnem in denarnem trgu ter komercialne vire financiranja, ki bi se lahko uporabile v izrednih razmerah.
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	Skupina SKB zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različnih likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se redno analizirajo ob upoštevanju različnih časovnih obdobj: kratko akutno stresno obdobje (do enega tedna), čemur sledi daljše obdobje manj akutnega, vendar bolj vztrajnega stresa (do enega meseca, do treh mesecev in do dvanajstih mesecev). Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize.
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	
(i)	<p>Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ.</p> <p>Ti kazalniki lahko vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih strankah), • po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko, • likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti, • bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli. 	

(h) Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.

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

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 ustreznega tveganja. Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati kapital, likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero SKB banka spremlja in ocenjuje uspešnost poslovanja. V zvezi z makroekonomskim in finančnim okoljem ter ob upoštevanju strateških in finančnih ciljev pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, SKB skupina nadzoruje in izvaja tveganja v skladu z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

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

Člani Upravnega odbora

Podpis

Imre Bertalan



Anna Mitkova Florova



Draga Cukjati



Miklós Németh



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 31. 3. 2022



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

(i) Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnat opisano celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo.

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

SKB banka d.d. Ljubljana Izjava o upravljanju tveganj

Upravljanje vseh pomembnih tveganj skupine SKB (SKB banka in njene odvisne družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select) je vključeno v celotno strategijo tveganj in poslovanja ter je del Procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za meritev in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Profil tveganja skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja katerim je skupina izpostavljena in je predstavljen v Katalogu tveganj skupine SKB. Katalog tveganj skupine SKB se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v Skupini SKB in je del ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Postopek ICAAP opredeljuje tveganja, ki močno vplivajo na izpostavljenost skupine k tveganju. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno.

Namen ocene tveganja je ocena preostalih tveganj med ustrezna tveganja:

- kreditno tveganje, vključno s tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, državnim tveganjem in tveganjem preostale vrednosti,
- operativno tveganje, vključno s tveganjem ugleda, tveganjem neskladnosti, modelskim tveganjem, tveganjem goljufije, davčnim tveganjem, pravnim tveganjem, tveganjem fizične varnosti, tveganjem ravnanja, tveganjem novih izdelkov in storitev, tveganjem povezanim z zunanjim izvajanjem, tveganjem povezanim s politiko prejemkov, tveganjem ocene primernosti članov upravnega odbora, tveganjem ocene primernosti nosilcev ključnih funkcij, IKT in varnostnim tveganjem, tveganjem v zvezi z varstvom podatkov, tveganjem v zvezi z AMLFT, tveganjem povezanim s FATCA in CRS ter HR tveganjem,
- strateško tveganje, vključno s tveganjem dobičkonosnosti,
- obrestno tveganje, vključno s tveganjem kreditnega razmika iz bančne knjige (CSRBB),
- likvidnostno tveganje in
- tržno tveganje.

Ker so bila ugotovljena in ocenjena vsa pomembna tveganja, lahko skupina napove in vzpostavi dodatne kontrole za zmanjševanje negativnega vpliva zgoraj omenjenih tveganj.

Skupna ocena preostalih tveganj za skupino SKB se je povečala iz 1,582 leta 2020 na 1,583 v letu 2021. Povprečna ocena preostalega tveganja se je povečala pri obrestnem tveganju in strateškem tveganju, medtem ko se je ocena za kreditno tveganje in operativno tveganje rahlo znižala. Povprečna ocena preostalega tveganja za likvidnostno tveganje in tržno tveganje je ostala na enakem nivoju, kot v letu 2020.

PREOSTALA TVEGANJA SKUPINE SKB v letu 2021	80,1 %	6,5 %	1,0 %	10,4 %	1,0 %	1,0 %
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	STRATEŠKO TVEGANJE	OBJEKTIVNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE
POSLOVNE AKTIVNOSTI						
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,39	2,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,76	0,00	0,00	0,00	1,00
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)	0,00	2,63	0,00	1,78	1,45	0,00
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi	0,00	2,69	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravljavska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)	0,00	0,00	2,56	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,20	1,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija	0,00	2,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing	1,80	1,86	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing Select	1,80	1,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,50	2,36	2,56	1,78	1,45	1,00

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,583	Izračun ocene tveganj za leto 2021 (sprejemljivo)
	1,582	Izračun ocene tveganj za leto 2020 (sprejemljivo)

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poroča Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa ustrezna tveganja (kreditno tveganje, operativno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje nasprotne stranke, obrestno tveganje, strateško tveganje in modelsko tveganje) tako s strani ekonomske³ perspektive kot s strani normative⁴ perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za skupino SKB. Z notranjo oceno kapitalskih potreb skupina ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je skupina SKB izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Spodnja tabela prikazuje interno oceno kapitalskih potreb za vsa pomembna tveganja s strani ekonomske in normative perspektive ter kapitalski blažilnik, ki prikazuje, da je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Skupina SKB	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
Kapitalska ustreznost (v %)	31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Kapitalska ustreznost (v %)	15,03 %	15,90 %	16,60 %	17,44 %	16,14 %	16,86 %	17,05 %
Kapital v MEUR	31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Kapital skupine:	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
Temeljni kapital od tega	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
• Temeljni kapital	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
• Dodatni temeljni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dodatni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR	31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Pomembna tveganja	246,7	237,7	251,3	264,5	232,7	233,3	244,0
Kreditno tveganje	193,0	205,7	216,6	225,8	193,3	192,9	200,6
Operativno tveganje	15,7	15,2	15,1	15,1	15,1	14,7	14,4
Tveganje koncentracije	7,7	8,2	8,7	9,0	15,5	15,4	16,1
Tveganje nasprotne stranke	3,1	3,2	3,4	3,6	3,1	3,1	3,1
Obrestno tveganje		3,5	5,8	9,2	3,2	4,6	7,3
Strateško tveganje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Modelske tveganje	0,8	1,7	1,7	1,7	2,5	2,5	2,5
Stresni test	43,8	63,7	94,8	112,6	56,9	75,8	77,7
Skupaj kapitalske zahteve / Interna ocena kapitalskih zahtev	290,5	301,4	346,1	377,0	289,6	309,1	321,7
Kapitalski blažilnik	101,3	138,8	137,5	152,7	131,2	129,7	138,5

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v skupini SKB. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

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

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva -		
(in %)	31.12.21	31.12.22	31.12.23	30.12.24	31.12.22	31.12.23	30.12.24
LCR	218 %	232 %	228 %	226 %	218 %	225 %	223 %
NSFR	153 %	147 %	146 %	146 %	145 %	146 %	145 %

¹ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost na način, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

² Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

S podpisom te izjave, člani Upravnega odbora in Vodstva banke potrjujemo, da ima SKB banka d.d., Ljubljana učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki je skladen z ravnmi tveganj in internimi limiti, določenimi v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganja in s poslovno strategijo na ravni skupine.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Imre Bertalan



Anna Mitkova Florova



Draga Cukjati



Miklós Németh



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 31. 3. 2022



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

- Likvidnostni kazalniki po produktih

Skupina SKB - likvidnostni kazalniki v %		
	Stanje 31. 12. 2021	Stanje 31. 12. 2020
Krediti strankam / Depoziti strank	80 %	79 %
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	27 %	29 %
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	66 %	58 %
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	33 %	40 %
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	1 %	2 %

- Sredstva in obveznosti skupine po knjigovodskih vrednostih, kategorizirane po pogodbenih datumih zapadlosti

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	52.070	83.817	447.394	1.329.569	871.056	2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	19.325	-	-	-	-	19.325
Skupaj sredstva	82.971	511.466	113.909	448.190	1.533.818	1.095.843	3.786.197
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	318.335	68.668	170.235	329.843	153.354	3.359.093
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	334.198	68.668	170.235	329.843	153.354	3.374.956
Neuskklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	177.268	45.241	277.955	1.203.975	942.489	411.241

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	46.715	-	-	88.554	231.038	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	65.976	86.994	411.000	1.175.652	882.306	2.663.948
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	13.910	-	-	-	-	13.910
Skupaj sredstva	80.329	615.613	93.519	413.539	1.284.657	1.117.662	3.605.319
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.814.115	422.450	132.558	249.400	436.203	151.737	3.206.463
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	-	8.853	-	-	-	-	8.853
Skupaj obveznosti	1.814.115	442.176	138.697	249.400	436.203	151.737	3.232.328
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.733.786)	173.437	(45.178)	164.139	848.454	965.925	372.991

- pričakovani denarni tokovi sredstev ter obveznosti po stanju na zadnji dan leta (upoštevajoč opcijo predčasnega vračila posojila ter predpostavke financiranja banke)

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2021				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.707	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		796	20.094	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		55.854	408.942	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		666.446	2.160.598	2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Opredmetena sredstva		1.466	37.182	38.648
Neopredmetena sredstva		129	12.336	12.465
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		313	313	626
Druga sredstva		19.325	-	19.325
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4	-	4
Skupaj sredstva		1.198.475	2.639.465	3.837.940
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		5.677	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		183.982	3.175.111	3.359.093
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	1.165
Rezervacije		5.960	9.656	15.616
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.782	-	4.782
Druge obveznosti		9.021	-	9.021
Skupaj obveznosti		210.587	3.184.767	3.395.354
Neusklajenost v bilanci stanja		987.888	(545.302)	442.586

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		518.211	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		3.113	24.768	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		46.715	319.592	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		641.176	2.022.772	2.663.948
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Opredmetena sredstva		1.542	35.014	36.556
Neopredmetena sredstva		129	10.551	10.680
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.557	-	3.557
Druga sredstva		13.910	-	13.910
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		63	-	63
Skupaj sredstva		1.243.478	2.412.697	3.656.175
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		654.291	2.552.172	3.206.463
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	1.732
Rezervacije		5.445	9.109	14.554
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.311	-	3.311
Druge obveznosti		8.853	-	8.853
Skupaj obveznosti		688.912	2.561.281	3.250.193
Neusklajenost v bilanci stanja		554.566	(148.584)	405.982

- Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine

Skupina SKB - 2021							
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.329	27.492	80.797	108.590	31.290	799.498

Skupina SKB - 2020							
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		506.904	35.408	74.349	84.048	33.982	734.691

5.2 Kvantitativne informacije o LCR

(Člen 451a(2) CRR)

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

Tabela 16 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije: (posamično v MEUR)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtertletja (DD mesec LLLL)	31. 3. 21	30. 6. 21	30. 9. 21	31. 12. 21	31. 3. 21	30. 6. 21	30. 9. 21	31. 12. 21
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					922	939	933	907
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	2.508	2.569	2.615	2.644	172	176	177	178
3	Stabilne vloge	1.783	1.848	1.915	1.974	89	92	96	99
4	Manj stabilne vloge	725	721	700	670	83	84	81	79
5	Nezavarovano grosistično financiranje	488	498	514	523	223	229	237	233
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	488	498	514	523	223	229	237	233
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	554	577	596	607	86	103	118	123
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	46	62	77	81	46	62	77	81
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	508	515	519	526	40	41	41	42
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	11	11	12	14	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	219	225	233	242	13	11	12	12
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					494	519	544	546
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	110	126	161	167	86	100	135	141
19	Drugi denarni prilivi	240	184	128	86	46	63	76	80
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	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	350	310	289	253	132	163	211	221
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	350	310	289	253	132	163	211	221
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					922	939	933	907
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					362	356	333	325
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					265 %	285 %	308 %	306 %

Obseg konsolidacije: (posamično v MEUR)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtega (DD mesec LLLL)	31. 3. 20	30. 6. 20	30. 9. 20	31. 12. 20	31. 3. 20	30. 6. 20	30. 9. 20	31. 12. 20
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					707	726	769	849
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, 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 v mrežah združnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
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 v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	-	-	11	32	-	-	11	32
12	Odlivi v zvezi 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	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					494	519	544	546
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	119	122	109	103	94	98	85	78
19	Drugi denarni 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	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	405	409	406	397	94	98	96	110
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	405	409	406	397	94	98	96	110
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					707	726	769	849
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					263	275	305	349
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					271 %	265 %	255 %	245 %

Tabela 17 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.

a) Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.

SKB banka redno poroča in spremlja LCR, kar zahteva, da banka vzdržuje ustrezno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, da bi preživela stresni scenarij, ki traja 30 koledarskih dni.

LCR se izračuna dnevno in mesečno kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni.

Od 1. januarja 2019 je regulatorno zahtevana vrednost količnika nad 100 %, hkrati pa je znotraj skupine SKB interna omejitev postavljena nad 120 %.

V letu 2021 smo v izračun LCR količnika, katerega vir so podatki iz bančnega podatkovnega skladišča, dodali derivative, ki pa zaradi netiranja poslov nimajo večjega vpliva na količnik.

Na dan 31. 12. 2021 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.043 milijonov EUR, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 478 milijonov EUR. Vrednost LCR količnika je tako znašala 218 %.

b) Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.

Največji vpliv pri zmanjšanju LCR količnika v letu 2021 je imelo povečanje neto likvidnostnih odlivov, predvsem povečanje vlog strank, medtem ko so likvidna sredstva ostala na približno enakih nivojih.

c) Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.

Obveznosti skupine SKB sestavljajo mešanica depozitov ter različnih virov financiranja. Skupina SKB upravlja likvidnost v okviru nagnjenosti k tveganjem, da bi zagotovila primerno financiranje in se odzvala na spreminjajoče se tržne razmere ter regulatorne zahteve. Finančne obveznosti skupine SKB so na dan 31. 12. 2021 znašale 3.330 milijonov EUR, kar predstavlja 87 % celotnih obveznosti skupine. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno ima skupina najetih 6 milijonov EUR virov financiranja pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

d) Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.

Skupina SKB poroča kot visokokakovostna likvidna sredstva znesek razpoložljivega denarja, izpostavljenosti do centralnih bank in neobremenjenega dela državnih obveznic. Na dan 31. 12. 2021 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.043 milijonov EUR od tega je izpostavljenost do centralne banke predstavljala 400 milijonov EUR.

SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema v višini 636 milijonov EUR na dan 31. 12. 2021. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS).

e) Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.

SKB banka za lastni portfelj nima izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potenciala unovčenja zavarovanja s premoženjem.

f) Valutna neusklajenost v LCR.

Na zahtevo regulatorja banka zagotavlja LCR poročilo v enotni valuti, ne glede na dejansko denominirano postavko. Če bi skupne obveznosti v valuti presegle 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 EUR.

g) Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.

SKB banka je predstavila vse pomembne postavke za izračun LCR.

5.3 Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)

(Člen 451a(3) CRR)

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 četrtletni osnovi.

Na dan 31. 12. 2021 je NSFR količnik znašal 153 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.222 milijonov EUR, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.110 milijonov EUR.

Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
Solo v MEUR		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	376	-	-	-	376
2	Kapital	376	-	-	-	376
3	Drugi kapitalski instrumenti		-	-	-	-
4	Vloge na drobno		2.705	8	7	2.553
5	Stabilne vloge		2.059	7	7	1.970
6	Manj stabilne vloge		646	1	-	583
7	Grosistično financiranje:		612	11	-	293
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		612	11	-	293
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	102	-	-	-
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		102	-	-	-
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					3.222
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1.073
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju				-	2
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene				-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:				2.023	2.045
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek				-	15
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije				-	-
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:				1.023	1.044
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II				152	114
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:				660	585
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II				-	-
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem				340	401
25	Soodvisna sredstva				-	-
26	Druga sredstva:				-	43
27	Blago, s katerim se fizično trguje				-	-
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		-			
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		-			
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		-			
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		78	-	-	43
32	Zunajbilančne postavke		475,00	40,00	140,00	20,00
33	Skupaj RSF					2.110
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					153 %

6 Prilagoditev kreditnega tveganja

(Člen 442 CRR)

6.1 Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

(Člen 442(a)(b) CRR)

Tabela 19 Razpredelnica EU CRB – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

Kvalitativna razkritja	
(a)	Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila, v skladu s členom 178 CRR.
(b)	Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to.
(c)	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.
(d)	Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu, v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve restrukturirane izpostavljenosti, opredeljene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

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

Opredelitev dogodka neplačila:

Skupina SKB uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila in redno 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. Skladno s smernicami organa EBA za odložena posojila skupina v zdrav del portfelja razporedi tudi posamezna odložena posojila, uporabljena zaradi pandemije Covid-19.

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.

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila v skladu z zahtevami standarda MSRP 9.

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo na osnovi posamične ocene sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih

denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

Preostale naložbe v stanju neplačila se oslabijo na podlagi ocenjene izgube znotraj homogenih skupin. Vsaka homogena skupina predstavlja skupino naložb s podobnim profilom tveganja glede na segment strank in vrsto naložbe. Višina rezervacij je določena z uporabo statističnih modelov in narašča progresivno glede na dolžino stanja neplačila.

Opredelitev izračuna oslabitve dobrega portfelja je podana v točki Oslabitev finančnih instrumentov.

6.2 Zapadle izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene glede na starost

(Člen 442(d) CRR)

Tabela 20 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
000 EUR		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle > 30 dni <= 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so 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		
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	423.641	423.641											
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2.640.376	2.632.531	7.844	64.370	29.035	2.652	1.829	4.460	7.598	5.507	13.290	64.370	
020	Centralne banke													
030	Sektor država	129.423	129.423											
040	Kreditne institucije	3.331	3.331											
050	Druge finančne družbe	4.693	4.693		3					3			3	
060	Nefinančne družbe	961.264	960.439	825	26.412	12.360	1.201	837	2.301	3.045	2.353	4.315	26.412	
070	Od tega MSP	506.866	506.051	815	25.557	12.360	1.201	836	1.618	3.045	2.353	4.145	25.557	
080	Gospodinjstva	1.541.665	1.534.646	7.019	37.955	16.675	1.451	991	2.159	4.550	3.154	8.974	37.955	
090	Dolžniški vrednostni papirji	661.185	661.185											
100	Centralne banke													
110	Sektor država	661.185	661.185											
120	Kreditne institucije													
130	Druge finančne družbe													
140	Nefinančne družbe													
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	795.356			4.165								4.165	
160	Centralne banke													
170	Sektor država	3.825												
180	Kreditne institucije	24.316												
190	Druge finančne družbe	1.948												
200	Nefinančne družbe	652.079			4.108								4.108	
210	Gospodinjstva	113.187			56								56	
220	Skupaj	4.520.557	3.717.357	7.844	68.535	29.035	2.652	1.829	4.460	7.598	5.507	13.290	68.535	

V primerjavi z letom 2020 se kreditna kvaliteta portfelja z vidika zapadlosti ni spremenila. Več kot 82 % donosnega portfelja bodisi ne izkazuje zamud ali izkazuje zamude do 30 dni.

6.3 Razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost

(Člen 442(g) CRR)

Tabela 21 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	
		Neto vrednost izpostavljenosti					
EUR 000		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	43.138	579.496	1.137.902	871.069	-	2.631.605
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	191.731	-	3.708	195.439
3	Skupaj	43.138	579.496	1.329.633	871.069	3.708	2.827.044

Preglednica prikazuje zapadlost izpostavljenosti določenih postavk aktive bilance skupine. Zapadlost izpostavljenosti je določena na osnovi pravil izračunavanja likvidnosti.

Konec leta 2021 so izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim do petih let predstavljale 47 % celotne izpostavljenosti skupine, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo, daljšo od petih let, pa 31 % celotne izpostavljenosti. Struktura portfelja glede preostale zapadlosti se glede na leto 2020 ni bistveno spremenila. Zaznano je manjše povečanje izpostavljenosti z zapadlostjo do enega leta.

6.4 Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunaj bilančnih izpostavljenosti

(Člen 442(f) CRR)

Tabela 22 Predloga EU CR2 - Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

		a
000 EUR		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	74.613
020	Prilivi v nedonosne portfelje	30.727
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(40.970)
040	Odlivi zaradi odpisov	(7.769)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(33.201)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	64.370

Konec leta 2021 je skupina SKB izkazovala 13 % nižje stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev primerjalno glede na leto 2020. Večina odlivov izhaja iz poplačil ter uspešnega dela procesa izterjave.

6.5 Donosne, nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunaj bilančne izpostavljenosti

(Člen 442(c) CRR)

Tabela 23 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
000 EUR		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Od tega oslabiljene	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane						
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah								
010	Kreditni in druga finančna sredstva	7.995	19.671	19.671	19.671	(1.348)	(16.039)	5.879	1.281
020	Centralne banke								
030	Sektor država								
040	Kreditne institucije								
050	Druge finančne družbe								
060	Nefinančne družbe	4.659	9.852	9.852	9.852	(609)	(7.576)	3.616	1.257
070	Gospodinjstva	3.336	9.819	9.819	9.819	(739)	(8.463)	2.263	23
080	Dolžniški vrednostni papirji								
090	Prezete obveznosti iz kreditov		15	15	15		15		
100	Skupaj	7.995	19.686	19.686	19.686	(1.348)	(16.024)	5.879	1.281

V primerjavi z letom 2020 se je višina donosnih restrukturiranih izpostavljenosti povišala, znižala pa višina nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Povišanje donosnih restrukturiranih izpostavljenosti izhaja iz regulative, ki opredeljuje ravnanje z odlogi plačil kot posledica pandemije Covid-19. Znižanje nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti je posledica splošnega izboljšanja makroekonomskih razmer in poplačil.

Tabela 24 Predloga EU CQ7 – Zavarovanje pridobljeno s priposestvanjem in postopki izvršbe

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvanjem	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva		
020	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva		
030	Stanovanjske nepremičnine		
040	Poslovne nepremičnine		
050	Premičnine (vozila, plovila itd.)		
060	Lastniški in dolžniški instrumenti		
070	Drugo zavarovanje s premoženjem		
080	Skupaj		

V letu 2021 v skupini SKB ni bilo v sodnih postopkih prevzetih nepremičnin ali premičnin oz. drugega premoženja.

6.6 Kreditna kakovost izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 25 Predloga EU CR1 - Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		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 rezervacije					Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročila			
000 EUR		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve in rezervacije		Nedonosne izpostavljenosti - akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti		
		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina				
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	423.641	423.641					(93)	(93)							
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2.640.376	2.300.355	340.021	64.370		64.370	(24.353)	(7.395)	(16.9599)	(48.787)		(48.787)	(47.369)	1.282.080	2.520
020	Centralne banke															
030	Sektor država	129.423	129.029	394				(105)	(91)	(14)				(174)	31.076	
040	Kreditne institucije	3.331	3.331					(26)	(26)							
050	Druge finančne družbe	4.693	4.624	69	3		3	(229)	(20)	(2)	(1)		(1)	(391)	0	
060	Nefinančne družbe	961.264	834.915	126.349	26.412		26.412	(10.571)	(4.874)	(5.696)	(18.483)		(18.483)	(43.749)	319.549	2.468
070	Od tega MSP	506.866	405.646	101.220	25.557		25.557	(7.053)	(2.468)	(4.585)	(17.664)		(17.664)	0	179.753	2.468
080	Gospodinjstva	1.541.665	1.328.456	213.208	37.955		37.955	(13.630)	(2.384)	(11.246)	(30.303)		(30.303)	(3.055)	931.456	52
090	Dolžniški vrednostni papirji	661.185	661.185					(951)	(951)							
100	Centralne banke															
110	Sektor država	661.185	661.185					(951)	(951)							
120	Kreditne institucije															
130	Druge finančne družbe															
140	Nefinančne družbe															
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	795.356	710.392	84.964	4.165		4.165	6.461	3.322	3.139	3.349		3.349		158.096	110
160	Centralne banke															
170	Sektor država	3.825	3.825					2	2							
180	Kreditne institucije	24.316	24.316					82	82						23.912	
190	Druge finančne družbe	1.948	1.939	10				8	8						6	
200	Nefinančne družbe	652.079	574.563	77.515	4.108		4.108	5.697	2.879	2.818	3.342		3.342		127.804	101
210	Gospodinjstva	113.187	105.748	7.439	56		56	671	351	320	8		8		6.373	9
220	Skupaj	4.520.557	4.095.573	424.985	68.535		68.535	(18.937)	(5.117)	(13.820)	(45.437)		(45.437)	(47.369)	1.440.176	2.629

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti. V tabeli so prikazane izpostavljenosti po posameznih žepkih za kredite merjene po odplačni vrednosti, kredite obvezno merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida in zunaj bilančne obveznosti.

Izboljšanje makroekonomskih razmer v letu 2021 se je v portfelju skupine SKB odrazilo v zmanjšanju žepka 2. Delež izpostave v žepku 2 se je znižal iz 13 % v letu 2020 na 9 % v letu 2021, kar je še vedno precej več kot v obdobju pred pandemijo Covid-19 in odraža negotovost v makroekonomskem okolju z visoko inflacijo in še vedno prisotno nevarnostjo v obliki virusa. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti izhaja v prvi vrsti iz zelo nizkih stopenj prehodov med neplačila in učinkovitega procesa izterjave.

6.7 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e)(f) CRR)

Tabela 26 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunaj bilančne prevzete zaveze in dana finančna poročila	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
			Od tega nedonosne	Od tega predmet oslabitve				
			Od tega neplačane					
010	Bilančne izpostavljenosti							
020	Država 1							
030	Država 2							
040	Država 3							
050	Država 4							
060	Država N							
070	Druge države							
080	Zunajbilančne izpostavljenosti							
090	Država 1							
100	Država 2							
110	Država 3							
120	Država 4							

Preglednica ni razkrita, ker tuje originalne izpostavljenosti v vseh tujih državah v vseh kategorijah izpostavljenosti znašajo manj kot 10 % od skupnih (domaćih in tujih) originalnih izpostavljenosti skupine SKB na datum 31. 12. 2021 ter s tem ne presegajo 10 % praga, določenega s strani regulative.

6.8 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 27 Predloga EU CQ5 - Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
EUR 000			Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
				Od tega neplačane		Gradbeništvo	
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	5.125	166	166	5.125	(116)	
020	Rudarstvo	4.861	671	671	4.861	(405)	
030	Predelovalne dejavnosti	284.058	5.662	5.662	284.058	(7.701)	
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	60.337	0	0	60.337	(349)	
050	Oskrba z vodo	12.607	49	49	12.607	(347)	
060	Gradbeništvo	46.337	5.409	5.409	46.337	(5.034)	
070	Trgovina	212.991	3.460	3.460	212.991	(4.764)	
080	Promet in skladiščenje	169.163	4.889	4.889	169.163	(3.621)	
090	Gostinstvo	19.578	1.476	1.476	19.578	(1.777)	
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	61.467	558	558	61.467	(910)	
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	4.200	104	104	4.200	(88)	
120	Poslovanje z nepremičninami	32.738	336	336	32.738	(595)	
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	39.402	1.818	1.818	39.402	(1.735)	
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	15.202	1.590	1.590	15.202	(1.268)	
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	10	0	0	10	0	
160	Izobraževanje	484	11	11	484	(14)	
170	Zdravstvo in socialno varstvo	17.236	0	0	17.236	(130)	
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	715	160	160	715	(149)	
190	Druge dejavnosti	1.164	53	53	1.164	(52)	
200	Skupaj	987.677	26.412	26.412	987.677	(29.054)	

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

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je skupina SKB konec leta 2021 izkazovala v skupini predelovalne dejavnosti (11%), sledita dejavnosti prometa, skladiščenja in zvez ter gradbeništva, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal skoraj 10%. V primerjavi z letom 2020 se je stanje najbolj izboljšalo v dejavnosti trgovine s 5% deležem neplačane izpostavljenosti 2021 (15% v 2020).

Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo skoraj 52 % delež celotnih neplačanih izpostavljenosti.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2020 kaže znižanje neplačane izpostavljenosti v večini dejavnosti, največje znižanje deleža neplačane izpostavljenosti je bilo zaznано v že omenjeni dejavnosti trgovine (73 %). Povečanje neplačane izpostavljenosti je bilo zaznано v dejavnosti gostinstva, ki je bila ena najbolj prizadetih dejavnosti s pandemijo Covid-19.

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih v skupini predelovalne dejavnosti in gradbeništva (nekaj manj kot 20 %)

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 Uporaba tehnik za zmanjšanje kreditnih tveganj

7.1 Kvalitativna razkritja tehnik CRM

(Člen 453(a)(b)(c)(d)(e) CRR)

Tabela 28 Razpredelnica EU CRC - Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 453(a) CRR	(a)	Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunaj bilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot.
Člen 453(b) CRR	(b)	Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem.
Člen 453(c) CRR	(c)	Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja.
Člen 453(d) CRR	(d)	Za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, uporabljenih za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja.
Člen 453(e) CRR	(e)	Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Skupina SKB za optimiziranje tveganj na kreditnih sredstvih uporablja zavarovanja in druge instrumente izboljšav kakovosti posojil. V skladu s politiko zavarovanj so glavne vrste zavarovanj naslednje:

- depoziti in denarju podobni instrumenti (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojeni za morebitno neuskkljenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- osebna jamstva, državna poročstva in garancije (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- nepremičnine.

Nepremičnine so prevladujoča vrsta zavarovanja pri stanovanjskih posojilih. Vrednotenja nepremičnin izvajajo bodisi interni oziroma zunanji pooblašteni cenilci, v določenih pogojih pa se lahko neposredno uporabijo tudi GURS-ove vrednosti. Od januarja 2019 dalje se za vsa začetna vrednotenja dosledno uporabljajo zgolj ocene pooblaščenih cenilcev, interni cenilci pa ob tem izvajajo tudi nadzor izdanih cenitvenih poročil zunanjih cenilcev. Posodobitve ocenjenih vrednosti se izvajajo na letni osnovi. Skupina SKB zavarovanj z nepremičninami ne uporablja za namen optimizacije kapitalske zahteve.

Za izvedene finančne instrumente skupina SKB ne uporablja pogodb o pobotu za namene poročanja. Ravno tako ne sklepa poslov izvedenih finančnih instrumentov za namene optimizacije kapitalske zahteve.

Zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja v skupini SKB ni prišlo do pomembnega povečanja tveganja koncentracije.

Povečanje tveganja koncentracije je bilo zaznано pri izpostavljenostih do Republike Slovenije in pri posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

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.

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.

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 2021 je opazen porast deleža zavarovanj preko Zavarovalnice Triglav in prejetih poročstev pravnih in fizičnih oseb ter bančnih garancij.

7.2 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primarno zavarovanje s premoženjem

(442. g člen Uredbe)

Tabela 29 Predloga EU CR3 - Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		a	b	c	d	e
		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
000 EUR				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poročstvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Kreditni in druga finančna sredstva	3.323.541	175.686	4.851	170.835	
2	Dolžniški vrednostni papirji	661.185	0	-	-	
3	Skupaj	3.675.180	175.686	4.851	170.835	
4	• Od tega nedonosne izpostavljenosti	68.415	34	629	456	
EU-5	• Od tega neplačane	68.415	34			

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 4,5 % in se je glede na preteklo leto malenkostno povečal.

Vsi podatki, vezani na zavarovanost izpostavljenosti, so enaki za banko in skupino SKB.

8 Uporaba standardiziranega pristopa

(Člen 453(g)(h)(i) CRR)

Tabela 30 Predloga EU CR4 - Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

		a	b	c	d	e	f
		Kategorije izpostavljenosti		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
EUR 000		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.126.409	3.202	1.179.683	2.303	22.735	2 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	30.917	33	30.917	33	6.190	20 %
3	Subjekti javnega sektorja	27.577	24.179	42.306	9.472	10.356	20 %
4	Multilateralne razvojne banke						
5	Mednarodne organizacije						
6	Institucije	15.006	37.557	35.006	54.648	43.643	49 %
7	Podjetja	910.226	604.968	824.246	309.137	1.052.037	93 %
8	Na drobno	1.613.542	149.611	1.611.674	21.938	1.196.815	73 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine						
10	Neplačane izpostavljenosti	16.290	828	15.834	536	17.230	105 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	3.261	330	3.084	288	5.058	150 %
12	Krite obveznice						
13	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	12.917		12.917		1.635	13 %
15	Iz naslova lastniških instrumentov	7.973		7.973		7.973	100 %
16	Druge postavke	71.166		71.166		47.260	66 %
17	SKUPAJ	3.835.283	820.709	3.834.806	398.355	2.410.931	57 %

Konec leta 2021 je celotni učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj znašal 171 milijonov EUR. Navedeni učinek je vplival na povečanje izpostavljenosti do centralne ravni države in centralne banke v višini 53 milijonov EUR, na povečanje izpostavljenosti v kategoriji institucije 85 milijonov EUR. Pri izpostavljenostih do subjektov javnega sektorja je učinek povečanja znašal 14,7 milijona EUR. Glavnina povečane izpostavljenosti izhaja iz segmenta podjetij, kjer je skupen učinek tehnik zmanjšanja kreditnih tveganj iz naslova poroštev znašal 144 milijonov EUR.

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

Tveganju prilagojena izpostavljenost se je konec leta 2021 primerjalno na 2020 povečala za skoraj 5 %. Ob koncu leta 2021 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 2021 zabeležila na postavkah, povezanih z zelo visokim tveganjem, neplačanih izpostavljenostih in izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov.

9 Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov

(Člen 438(e) CRR)

Tabela 31 Predloga EU CR10 – Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

Predloga EU CR10.1

		a	b	c	d	e	f
Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje projektov (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31. 12. 2021 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.2

		a	b	c	d	e	f
Posebni kreditni aranžmaji: nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31. 12. 2021 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.3

		a	b	c	d	e	f
Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje fizičnih sredstev (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga EU CR10.4

		a	b	c	d	e	f
Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje blaga (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31. 12. 2021 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.5

		a	b	c	d	e	f
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Regulativne kategorije		Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v nejavnih družbah				190 %			
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v družbah, ki kotirajo na borzi				290 %			
Druge izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov				370 %			

Predloga ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31. 12. 2021 nima tovrstnih produktov.

10 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(Člen 438(h) CRR)

Tabela 32 Predloga EU CCR7 – Izkaz tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM

		a
		RWEA
1	RWEA na koncu prejšnjega obdobja poročanja	
2	Velikost sredstev	
3	Kreditna kakovost nasprotnih strank	
4	Posodobitve modela (samo IMM)	
5	Metodologija in politika (samo IMM)	
6	Pridobitve in odtujitve	
7	Spremembe deviznih tečajev	
8	Drugo	
9	RWEA na koncu tekočega obdobja poročanja	

Skupina SKB ne poroča izkaza tokov RWEA za izpostavljenost CRR v okviru IMM, ker skupina SKB ne uporablja IMM pristop.

11 Operativno tveganje

(Člen 438(d) CRR)

Tabela 33 Razpredelnica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnem tveganju

Pravna podlaga: Člen 435(1)(a), (b), (c) in (d) CRR;

Razkritje ciljev in politik upravljanja z operativnim tveganjem

Strategije in procesi

Za preudarno obvladovanje operativnih tveganj je skupina SKB sprejela strategijo tveganj, nagnjenost k prevzemanju tveganj in izjavo ter okvir upravljanja z operativnim tveganjem kot krovne dokumente za vse vrste operativnih tveganj.

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem opredeljuje redne procese, kot so pravila za zbiranje operativnih izgub in incidentov, spremljanje ključnih kazalnikov tveganja, analiza scenarijev, samoocena tveganj in kontrol (RCSA), preverjanje računovodskih uskladitev, popis in vzdrževanje modelov, testiranje kontrol, ocena tveganja novih produktov in storitev, ocena tveganja storitev v zunanjem izvajanju, spremljanje kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj, postopek za zunanje in notranje poročanje o goljufijah, preprečevanje goljufij, preprečevanje notranjih goljufij, spremljanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov za zmanjšanje tveganja, upravljanje neprekinjenega poslovanja in postopki kriznega upravljanja.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja z operativnim tveganjem

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem opredeljuje vloge in odgovornosti vseh deležnikov pri upravljanju z operativnim tveganjem, namen, cilje, metode za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje.

Znotraj upravljanja operativnih tveganj skupina SKB obravnava in upravlja tudi več podvrst operativnih tveganj kot so na primer varnostno IKT tveganje, modelsko tveganje, pravno tveganje, tveganje ravnanja, tveganje fizične varnosti, tveganje skladnosti, tveganje notranjih in zunanjih goljufij, tveganje ugleda, tveganje storitev v zunanjem izvajanju in tveganje neprekinjenega poslovanja.

Strukturo funkcije ORM sestavljajo odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki je glavni organ, ki je odgovoren za nadzor nad izvajanjem okvira operativnega tveganja na ravni Skupine, vodstvo banke, vodja operativnega tveganja, korespondenti za operativno tveganje ter notranje in zunanje revizije.

Merjenje in obvladovanje tveganja

Skupina SKB je opredelila tudi svojo nagnjenost k prevzemanju operativnih tveganj, ki ji sledijo specifični kazalniki za spremljanje tveganj in jo formalizirala v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tveganja, ki jim je izpostavljena skupina SKB, so opredeljena in pokrita s cilji, omejitvami in pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki so opisani v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Skupina SKB je uvedla politiko notranjega upravljanja, ki med drugim opredeljuje strukturo kontrolnega sistema za zmanjševanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Sestavljena je iz vsakodnevnih kontrol pravilne uporabe pravil in postopkov s strani vseh zaposlenih ter vodstvenega nadzora, ki ga izvajajo vodje oddelkov, da se zagotovi pravilna uporaba pravil vsakodnevnih kontrol.

Politike za zmanjšanje operativnega tveganja

Skupina SKB ima sprejete različne politike in z njimi povezane interne akte in postopke za zaščito in zmanjševanje operativnih tveganj, kot so okvir upravljanja operativnih tveganj, politiko informacijske varnosti, politika upravljanja zunanjih storitev, ocena tveganj v zvezi z novimi produkti in storitvami, varnostno politiko, itd.

Funkcija upravljanja z operativnim tveganjem je popolnoma neodvisna od vseh drugih funkcij v banki in v liziških odvisnih družbah, organizirana v okviru divizije tveganj. Poleg funkcije vodje operativnega tveganja vključuje funkcijo vodje stalnega nadzora, funkcijo BCM (funkcija upravljanja neprekinjenega poslovanja), korespondenčno funkcijo upravljanja storitev v zunanjem izvajanju, korespondenta CSR in korespondenčno funkcijo za nove produkte in storitve.

Poročanje o operativnih tveganjih

Poročanje o upravljanju operativnega tveganja se izvaja četrtletno na komisiji za operativno tveganje in skladnost poslovanja, komisiji za varnost in revizijski komisiji upravnega odbora banke. Učinkoviti sistem poročanja o vseh vprašanih operativnega tveganja vodstvu banke in upravnemu odboru omogoča nadzor in učinkovito upravljanje teh tveganj.

Tabela 34 Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

Bančne dejavnosti		a	b	c	d	e
		Relevantni kazalnik				
EUR 000		2019	2020	2021	Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)					
2	Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega/ alternativnega standardiziranega pristopa					
3	Standardizirani pristop:	120.482.353	113.938.703	114.472.887		
4	Alternativni standardizirani pristop:					
5	Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih pristopov za merjenje (AMA)					

12 Politike prejemkov v skupini SKB

12.1 Razkritje politike prejemkov

(Člen 450(1)(a)(b)(c)(d)(e)(f)(j)(k) CRR)

Tabela 35 Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov

Kvalitativna razkritja

Kvalitativna razkritja	
(a)	<p>Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov Razkritja vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • naziv, sestavo in mandat glavnega organa (upravljalnega organa ali komisije za prejemke, kot je relevantno), ki nadzirajo politiko prejemkov, in število sestankov, ki jih je imel ta glavni organ v poslovnem letu, • zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira za prejemke, • opis obsega uporabe politike prejemkov institucije (npr. po regijah, poslovnih področjih, vključno z obsegom, v katerem se uporablja za podrejene družbe in podružnice v tretjih državah, • opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(b)	<p>Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Razkritja vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov, • informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju, • ali sta upravljalni organ ali komisija za prejemke, če obstaja, pregledala politiko prejemkov institucije v zadnjem letu in če sta jo, pregled sprejetih sprememb, razlogov za te spremembe in njihovega učinka na prejemke, • informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo, • politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zajamčene variabilne prejemke in odpravnine.
(c)	Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov. Razkritja vključujejo pregled ključnih tveganj, njihovega merjenja in kako rezultati merjenja vplivajo na prejemke.
(d)	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD.
(e)	<p>Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov. Razkritja vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike, • pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo, • informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti, • informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti „slabi“, vključno z merili institucije za določanje „slabih“ kazalnikov uspešnosti.
(f)	<p>Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost. Razkritja vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih, • informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospetju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja), • kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(g)	<p>Opis glavnih parametrov in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR. Razkritja vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • informacije o specifičnih kazalnikih uspešnosti, ki se uporabljajo za določanje variabilnih sestavin prejemkov, in merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, z delnicami povezanimi instrumenti, enakovrednimi nedenarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.
(h)	Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.
(i)	<p>Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Za namene te točke institucije, za katere se lahko uporablja takšno odstopanje, navedejo, ali je podlaga za to člen 94(3)(a) in/ali (b) CRD. Navedejo tudi, za katera načela glede prejemkov uporabljajo odstopanja, število zaposlenih, za katere velja odstopanje, in njihov skupni prejemek, razdeljen na fiksni in variabilni prejemek.
(j)	Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR.

Politika prejemkov je sestavni del sistema korporativnega upravljanja SKB banke in velja za celotno skupino SKB. Namen Politike prejemkov je, v okviru sposobnosti prevzemanja tveganj skupine SKB, prepoznati uspešnost zaposlenih v SKB banki in skupini SKB, pri čemer je posebna pozornost namenjena tistim zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti (v nadaljevanju: opredeljeni zaposleni) in njihovem prispevanju k rezultatom na ravni banke in skupine, ter zagotavljanje spodbujanja k uspešnosti na način, ki bo skladen:

- z učinkovitim in uspešnim upravljanjem tveganj in ki ne bo usmerjeno k prevzemanju tveganj, ki bi presejala omejitve pri prevzemanju tveganj Skupine,
- s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi skupine SKB in ki bo promovirala doseganje le-teh, ter pri tem z ustreznimi ukrepi zagotavljala izogibanje možnim navzkrižjem interesov.

a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

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

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

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

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

Komisija za prejemke ima tri člane in sicer Miklós Németh, predsednik komisije ter člana Imre Bertalan in Anna Mitkova Florova. V letu 2021 se je sestala štiri (4) krat. Vse seje so bile sklepčne. Prisotnost posameznih članov je razvidna iz zapisnikov sej komisije. Poleg tega je bilo opravljenih tudi več neposrednih razgovorov med člani komisije in Vodstvom banke.

Na svojih sejah, ki so potekale v letu 2021, je Komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu Komisije za prejemke v letu 2020,
- planu dela Komisije za prejemke v letu 2021,
- poročilih o stanju kreditov in celotni izpostavi zaposlenih v SKB Skupini,
- politiki prejemkov SKB Skupine,
- kreditni izpostavljenosti izvršnih direktoric,
- razdelitvi in odloženih izplačilih variabilnega dela prejemka (letni bonus) za uspešnost za leto 2020,
- poročilu notranje revizije o pregledu ustreznosti in uporabe pravil Sistema prejemkov za leto 2020,
- spremembah prakse FURS glede prispevkov za socialno varnost,
- potrditvi osebne področja za leto 2021,
- spremembi prejemkov identificiranih zaposlenih,
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2021,
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju,

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov in ustreznemu nagrajevanju zaposlenih, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju v skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma skupine SKB. V oblikovanje in redne preglede politike prejemkov v letu 2021 nismo vključevali zunanjih svetovalcev.

Institucionalni obseg uporabe Politike prejemkov skupine SKB se nanaša na SKB banko in podrejeni družbi SKB leasing in SKB Leasing Select v celoti.

Opredelitev osebne področja uporabe (zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke-prepoznani zaposleni) Politike prejemkov temelji predvsem na Delegirani uredbi Komisije (EU) 604/2014 (RTS). Določbe uporabljajo načelo sorazmernosti tudi pri določanju osebne področja uporabe.

Opredelitev osebne področja uporabe Politike prejemkov skupine SKB sodi v pristojnost Upravnega odbora SKB na podlagi predhodnega mnenja Komisije za prejemke SKB banke in Komisije za prejemke OTP banke.

Člani Upravnega odbora SKB banke, vključno z izvršnimi direktorji SKB banke (glavni izvršni direktor, namestnik glavnega izvršnega direktorja) so klasificirani kot opredeljeni zaposleni.

Opredeljeni zaposleni so uvrščeni v Osebno področje uporabe Politike prejemkov je določeno na treh ravneh glede na skupino OTP:

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

V letu 2021 je bilo v Skupini SKB prepoznanih 22 oseb, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti skupine. Funkcije, ki jih te osebe zasedajo so:

- Glavni izvršni direktor
- Namestnik glavnega izvršnega direktorja
- Direktor divizije Poslovna mreža in marketing
- Direktor divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi
- Direktor SKB leasing in Leasing Select
- Glavni operativni direktor
- Direktor divizije Finance
- Direktor divizije Generali sekretariat
- Direktor divizije Tveganja
- Direktor sektorja Razreševanje naložb
- Direktor sektorja Notranje revidiranje
- Direktor sektorja Človeški viri
- Direktor sektorja Varnost
- Glavni svetovalec za IT varnost
- Glavni svetovalec za PPDFT
- Glavni svetovalec za skladnost
- Direktor sektorja Pravna pisarna
- Direktor sektorja Ocenjevanje kreditnih tveganj
- Direktor sektorja Spremljava kreditnih tveganj
- Direktor sektorja Tveganja bančništva na drobno
- Direktor sektorja Upravljanje splošnih tveganj
- Direktor sektorja Informacijske rešitve
- Direktor sektorja Informacijskega sistema

b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.

Politika prejemkov je oblikovana tako, da ne spodbuja zaposlenih k prevzemanju neodgovornih in nesorazmerno visokih tveganj. Banka zagotavlja ustrezno razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemka za vse kategorije zaposlenih. Politika prejemkov vsebuje tudi merila za oceno vpliva opredeljenih zaposlenih v skladu z okvirom prevzemanja tveganj skupine SKB ter upoštevajoč Politiko prejemkov skupine OTP (kot matične banke) in veljavno zakonodaja.

Politika prejemkov ne dovoljuje nobenih nadomestil, izhajajočih iz vnaprej dogovorjenega variabilnega prejemka, razen tistih, ki jih določa veljavna zakonodaja.

Najpomembnejše osnovno načelo politike prejemkov je, da določa raven prejemkov na podlagi uspešnosti - odvisno od predhodne in naknadne ocene tveganj z ozirom na opredeljene zaposlene - odvisno od tega, v kakšnem obsegu so cilji SKB banke, cilji skupine SKB ter posamezni cilji doseženi, pod pogojem, da delež prejemka na podlagi uspešnosti pri nobenemu opredeljenemu zaposlenemu ne presega 100 % osnovnega prejemka.

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:

- doseganjem institucionalnih ciljev na ravni skupine SKB/SKB banke /podrejene družbe in
- doseganjem individualnih ciljev (numerični kazalniki, posamezni cilji in kompetence).

Spremljanje institucionalnih in individualnih ciljev, v tako imenovanem dvo nivojski sistemu ocenjevanja, prispeva k jasnemu določanju in spremljanju prioritet in k izboljšanju sposobnosti spremljanja individualne uspešnosti zaposlenega, s čimer se poveča tudi fleksibilnost sistema ocenjevanja. Delodajalec določi institucionalne in individualne cilje na letni ravni in si pridržuje pravico, da jih med letom spremeni kot odziv na spremembe tržnih razmer in v skladu s svojimi poslovnimi interesi. Institucionalni cilji vključujejo ključne cilje na ravni za SKB banko in skupino SKB.

Določbe politike prejemkov, kot tudi predpise v zvezi z njenim izvajanjem in skladnost z njimi, vsaj enkrat letno izvede sektor notranje revidiranje SKB banke in o tem poroča Komisiji za prejemke SKB banke ter Nadzornemu svetu in Upravnemu odboru OTP banke Plc preko revizijske enote OTP banke Plc. V letu 2021 je sektor notranje revidiranje opravil pregled določb politike prejemkov v skladu z določeno časovnico.

V skupini SKB v letu 2021 ni bilo dodeljenih zajamčenih variabilnih prejemkov in odpravnin. -

c) Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov.

Za opredeljene zaposlene se upravičenost do posameznega variabilnega dela in njegovih odloženih plačil se ugotavlja na podlagi ocene tveganj v zvezi z opravljanjem posameznikove funkcije in sicer:

- izpolnjevanje obveznosti, ki izvirajo iz delovnega razmerja, skladnost z zakonodajo, ki velja za delokrog zaposlenega, regulativnimi dokumenti, izvršilnimi in vodstvenimi navodili ter strokovnimi zahtevami, ki veljajo za delovno mesto,
- skladnost s pričakovanji delodajalca glede vodstvenega ravnanja zaposlenega
- pregled delovanja zaposlenega in funkcionalnih področij

Za upravičenost do odloženih plačil na ravni skupine SKB veljajo naslednja merila preudarnega poslovanja:

- izpolnjevanje regulatorne zahteve za kapitalsko ustreznost, ne upoštevaje povečevanja kapitala za dopolnitev kapitala v letih, ki sledijo letu, ki je osnova za plačilo in skupni strošek tveganj v letih, ki sledijo letu, ki je osnova za plačilo,
- v primeru lizing družb pa se upošteva delež celotnega nedonosnega portfelja (eng: Stage 3 rate applicable to the entire portfolio)

Uspešnost doseganja ciljev, ki služi kot merilo za prejemek na podlagi uspešnosti, se določi kot tehtano aritmetično povprečje institucionalnih in individualnih ciljev s tehtanjem kazalnikov na institucionalni ravni, pri čemer se utež kazalnikov na institucionalni ravni zmanjšuje glede na nižanje ravni upravljanja. Za funkcije, ki izvajajo funkcijo notranje kontrole (notranji nadzor, skladnost poslovanja, upravljanje tveganj), velja načelo, da se kazalniki na institucionalni ravni upoštevajo z manjšo utežjo - eno nižje od dane organizacijske ravni.

Glavni izvršni direktor (banka, leasing)		Namestnik glavnega izvršnega direktorja (banka, leasing) (business, support*)		Ostali prepoznani zaposleni (business, support**)	
KPI	Utež	KPI	Utež	KPI	Utež
Institucionalni cilji:	100 %	Institucionalni cilji:	100 %	Institucionalni cilji:	100 %
Individualni	Utež	Individualni	Utež	Individualni	Utež
Kvantitativni KPI	90 %	Kvantitativni KPI	80 %	Kvantitativni KPI	80 %
Individualni cilji		Individualni cilji		Individualni cilji	
Kompetence	10 %	Kompetence	20 %	Kompetence	20 %
Skupaj individualni cilji:	100 %	Skupaj individualni cilji:	100 %	Skupaj individualni cilji:	100 %
Ocena uspešnosti		Ocena uspešnosti		Ocena uspešnosti	
Institucionalni cilji	50 %	Institucionalni cilji	40 %	Institucionalni cilji	25 %
Individualni cilji	50 %	Individualni cilji	60 %	Individualni cilji	75 %

* Razen za direktorje divizije tveganj, v tem primeru je utež ciljev na institucionalni ravni 25 %, utež ciljev na individualni ravni pa 75 %.

**Razen za direktorje sektorjev skladnosti, notranje revizije in tveganj, v tem primeru je utež ciljev na institucionalni ravni 20 %, utež ciljev posamezne ravni pa 80 %.

d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD.

Najpomembnejše osnovno načelo politike prejemkov je, da določa raven prejemkov na podlagi uspešnosti - odvisno od predhodne in naknadne ocene tveganj z ozirom na opredeljene zaposlene - odvisno od tega, v kakšnem obsegu so cilji SKB banke in skupine SKB ter posamezni cilji doseženi, pod pogojem, da delež prejema na podlagi uspešnosti pri nobenemu opredeljenemu zaposlenemu ne presega 100 % osnovnega prejema.

e) Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejmkov

Osnovno načelo sistema merjenja in ocenjevanja uspešnosti je povezovanje višine prejemkov na podlagi uspešnosti – s predhodno in naknadno oceno tveganj – s stopnjo uresničevanja ciljev Skupine SKB v okviru dvonivojskega sistema merjenja uspešnosti.

Dvonivojski sistem, s poudarkom na institucionalnih ciljih, prispeva k jasni opredelitvi in spremljanju prednostnih nalog ter zagotavlja boljše sledenje posameznih uspešnosti in s tem izboljšuje fleksibilnost sistema ocenjevanja uspešnosti.

Merila za oceno uspešnosti na institucionalni ravni so naslednja:

- za SKB banko indikatorji RORAC+ na ravni skupine (tveganju prilagojen ROE/COE, C/I, tržni delež),
- za SKB Leasing in SKB Leasing Select dobičkonosnost sredstev (ROA).

Struktura indikatorjev je določena glede na obseg dejavnosti oziroma pristojnosti posameznega poslovnega področja, ki se delijo na:

- Bančništvo na drobno
- Korporativne funkcije
- Funkcije neodvisnega notranjega nadzora

Institucionalni indikatorji morajo biti enotno dodeljeni vsem zaposlenim prepoznanim na konsolidirani ravni (CEO, DCEO in Direktorji divizij) in drugim zaposlenim, ki jih zajema dvonivojski sistem merjenja uspešnosti.

Uspešnost je opredeljena z aritmetično sredino doseganja institucionalnih in individualnih ciljev, pod pogojem, da se utež indikatorjev na institucionalni ravni zmanjšuje vzporedno z zmanjšanjem vodstvene ravni.

Individualne uspešnosti ni mogoče 'povečati' z uspešnostjo skupine SKB, oziroma, če je uspešnost skupine SKB večja od rezultata individualne ocene, prevlada individualna ocena.

Cilji na individualni ravni obsegajo operativne cilje in kompetence. Skupna teža operativnih ciljev znaša 80 %, za glavnega izvršnega direktorja SKB banke in glavnega izvršnega direktorja SKB Leasing Skupine je ta vrednost 90 %, medtem ko, predstavlja teža kompetenc 20 % ciljev za določeno poslovno obdobje. Za glavnega izvršnega direktorja SKB banke in glavnega izvršnega direktorja SKB Leasing Skupine pa ta vrednost predstavlja 10 %. Vsi zaposleni, ki spadajo v osebno področje politike prejemkov morajo v poslovnem letu imeti tudi določen operativni cilj na temo preudarnega poslovanja in sicer z utežjo najmanj 5 % v celotnih individualnih ciljih; za glavnega izvršnega direktorja še dodatni indikator s področja CSR (ESG) z utežjo najmanj 5 % v celotnih individualnih ciljih.

f) Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost.

Variabilni prejemek se glede na nivo opredeljenega zaposlenega dodeli v skladu s spodnjo tabelo:

Raven	Pravila za prejemek na podlagi uspešnosti od leta 2021 dalje						
Konsolidirana raven	100 %	V gotovini	50 %	Gotovinski del (20 %) in nezadržani del na osnovi delnic (10 %) se izplačata v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP, zadržani del na osnovi delnic (10 %) pa se izplača skupaj s prvim odloženim delom	60 % odlog izplačila	15 %	N+1
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			15 %	N+2
						15 %	N+3
						15 %	N+4
Podkonsolidirana raven	100 %	V gotovini	50 %	60% se izplača v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP (50 % gotovina, 50 % delnice)	40 % odlog izplačila	10 %	N+1
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			10 %	N+2
						10 %	N+3
							N+4
Lokalna raven	100 %	V gotovini	50 %	60% se izplača v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP (50 % gotovina, 50 % delnice)	40 % odlog izplačila	10 %	N+1
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			10 %	N+2
						10 %	N+3
							N+4

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.

Pravila odloga in plačila v delniških inštrumentih 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 33,33 %.

Opređeljeni 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.

g) Opis drugih nedenarnih ugodnosti

Nedenarne ugodnosti, ki jih prejmejo opredeljeni zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so opredeljene v skladu s pogodbo o zaposlitvi in vodstvenim nivojem in so naslednje; uporaba službenega vozila v privatne namene, plačilo najemnine in stroškov povezanih z uporabo stanovanja za zaposlene, ki so napoteni na delo, šolnine za šoloobvezne otroke napotenega zaposlenega in članarine.

h) Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.

Prejemki članov upravljalnega organa so razkriti v Letnem poročilu za leto 2021.

i) Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR.

Skupina SKB banka ne uporablja odstopanj.

j) Kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR

Politika prejemkov skupine SKB ureja izplačila prejemkov izvršnih direktorjev, Politika Prejemkov skupine OTP pa ureja plačila prejemkov neizvršnih direktorjev.

12.2 Prejemki v poslovnem letu 2021

(Člen 450(1)(h)(i)(ii) CRR)

Tabela 36 Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

EUR			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6	3	5	12,62
2		Skupni fiksni prejemki	83.018,31	629.654,52	1.048.630,42	992.289,57
3		Od tega: denarni	83.018,31	629.654,52	1.048.630,42	992.289,57
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a	Fiksni prejemki	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0,00	0,00	0,00	0,00
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(ni relevantno v EU)				
9		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0,00	3,00	5,00	10,87
10		Skupni variabilni prejemki	0,00	200.917,44	237.444,63	111.993,00
11		Od tega: denarni	0,00	118.023,00	156.153,00	111.993,00
12		Od tega: odloženi	0,00	49.530,00	35.232,00	0,00
EU-13a	Variabilni prejemki	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0,00	82.894,44	15.749,63	0,00
EU-14a		Od tega: odloženi	0,00	77.867,60	12.398,40	0,00
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	0,00	65.542,00	0,00
EU-14b		Od tega: odloženi	0,00	0,00	52.290,00	0,00
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		Od tega: odloženi	0,00	0,00	0,00	0,00
15		Od tega: druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00
16		Od tega: odloženi	0,00	0,00	0,00	0,00
17		Skupni prejemki (2+10)	83.018,31	830.571,96	1.286.075,05	1.104.282,57

12.3 Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke

(Člen 450(1)(h)(v)(vi)(vii) CRR)

Tabela 37 Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

	a	b	c	d
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	0	0	0
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	0	0	0
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0	0	0
9	Od tega odložene	0	0	0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	0	0	0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0	0	0

12.4 Odloženi prejemi

(Člen 450(1)(h)(iii)(iv) CRR)

Tabela 38 Predloga EU REM3 – Odloženi prejemi

EUR	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Denarni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	200.572,00	73.174,00	127.398,00	345,00	0,00	(5.222,54)	22.045,85
8	Denarni	118.023,00	68.493,00	49.530,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	82.549,00	4.681,00	77.868,00	345,00	0,00	(5.222,54)	22.045,85
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Drugo višje vodstvo	236.482,00	136.561,60	99.920,40	963,00	0,00	(4.128,44)	24.569,17
14	Denarni	156.153,00	120.921,00	35.232,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	15.498,00	3.099,60	12.398,40	252,00	0,00	(711,44)	0,00
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	64.831,00	12.541,00	52.290,00	711,00	0,00	(3.417,00)	24.569,17
17	Drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	111.993,00	111.993,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Denarni	111.993,00	111.993,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Drugi instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	Druge oblike	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	Skupni znesek	549.047,00	321.728,60	227.318,40	1.308,00	0,00	(9.350,98)	46.615,02

12.5 Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja

(Člen 450(1)(g) CRR)

Tabela 39 Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijon in več

		a
	EUR	Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0

Tabela 40 Predloga EU REM5 – Informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
EUR		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										26,62
2	Od tega: člani upravljalnega organa	6	3	9							
3	Od tega: drugo višje vodstvo					2		2	1		
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije							2,91	9,71		
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	83.018,31	830.571,96	913.590,27	0,00	313.596,06	0,00	807.784,39	1.268.977,17	0,00	
6	Od tega: variabilni prejemki	0,00	200.917,44	200.917,44		73.764,63		97.671,00	178.002,00		
7	Od tega: fiksni prejemki	83.018,31	629.654,52	712.672,83		239.831,43		710.113,39	1.090.975,17		

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 