



Razkritja za skupino SKB za leto 2023

April 2024

Kazalo vsebine

RAZKRITJA SKUPINE SKB ZA LETO 2023	5
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
5.2. Kvantitativne informacije o LCR	35
5.3. Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	38
6. PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA	39
6.1. Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	39
6.2. Zapadle izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene glede na starost	40
6.3. Razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	41
6.4. Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti	41
6.5. Donosne, nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	43
6.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti	45
6.7. Geografska porazdelitev izpostavljenosti	47
6.8. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo	48
7. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠE KREDITNIH TVEGANJ	49
7.1. Kvalitativna razkritja tehnik CRM	49
7.2. Skupna vrednost izpostavljenosti , ki jo krije primarno zavarovanje s premoženjem	50
8. UPORABA STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA	51
9. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV IN LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV	53
10. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	56
11. OPERATIVNO TVEGANJE	56
12. POLITIKE PREJEMKOV V SKUPINI SKB	58
12.1. Razkritje politike prejemkov	58
12.2. Prejemki v poslovnem letu 2023	64
12.3. Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke	65
12.4. Odloženi prejemki	66
12.5. Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	67
Izjava o izvajanju notranjih kontrol	69

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 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	35
Tabela 17 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	36
Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	38
Tabela 19 Razpredelnica EU CRB – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	39
Tabela 20 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	40
Tabela 21 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti	41
Tabela 22 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	41
Tabela 23 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve	42
Tabela 24 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	43
Tabela 25 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja	43
Tabela 26 Predloga EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe	43
Tabela 27 Predloga EU CQ8 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih	44
Tabela 28 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	45
Tabela 29 Predloga EU CQ6 – Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	46
Tabela 30 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	47
Tabela 31 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah	48

Tabela 32 Razpredelnica EU CRC - Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	49
Tabela 33 Predloga EU CR3 - Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	50
Tabela 34 Predloga EU CR4 - Standardizirani pristop - Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	51
Tabela 35 Predloga EU CR5 - Standardizirani pristop	52
Tabela 36 Predloga EU CR10 - Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja	53
Tabela 37 Predloga EU CCR7 - Izkaz tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM	56
Tabela 38 Razpredelnica EU ORA - Kvalitativne informacije o operativnem tveganju	56
Tabela 39 Predloga EU OR1 - Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje	57
Tabela 40 Razpredelnica EU REMA - Politika prejemkov	58
Tabela 41 Predloga EU REM1 - Prejemki, dodeljeni za poslovno leto	64
Tabela 42 Predloga EU REM2 - Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	65
Tabela 43 Predloga EU REM3 - Odloženi prejemki	66
Tabela 44 Predloga REM4 - Prejemki v višini 1 milijon in več	67
Tabela 45 Predloga REM5 - Informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	68

Razkritja skupine SKB za leto 2023

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 minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, skupna kapitalska zahteva na konsolidirani osnovi pa znaša 14,73 %. Kapitalska ustreznost Skupine SKB se je v letu 2023 povišala in je nad postavljenimi limiti za spremljavo. Glavni razlog za povišanje kapitalske ustreznosti Skupine SKB je povečanje skupnega kapitala banke za 93 milijonov EUR in znižanje tehtane aktive za 152 milijonov EUR.

Tabela 1 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

000 EUR		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		2023	2022	2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	2.468.299	2.662.325	197.464
2	od tega po standardiziranem pristopu	2.468.299	2.662.325	197.464
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	30.762	23.826	2.461
7	od tega po standardiziranem pristopu	30.762	23.826	2.461
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	2.034	4.770	163
9	od tega drugo CCR	0	0	0
10	Ni relevantno			0
11	Ni relevantno			0
12	Ni relevantno			0
13	Ni relevantno			0
14	Ni relevantno			0
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 1250 % / 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	232.244	197.289	18.580
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	0	0	0
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	232.244	197.289	18.580
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			0
26	Ni relevantno			0
27	Ni relevantno			0
28	Ni relevantno			0
29	Skupaj	2.731.305	2.883.441	218.504

Tabela 2 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi matrikami

		a	b	c	d	e
		12.2023	09.2023	06.2023	03.2023	12.2022
000 EUR						
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	500.937	487.535	448.901	449.184	407.829
2	Temeljni kapital	500.937	487.535	448.901	449.184	407.829
3	Skupni kapital	580.937	567.535	528.901	529.184	487.829
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	2.731.305	2.885.227	3.068.198	2.987.831	2.883.441
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,34 %	16,90 %	14,63 %	15,03 %	14,14 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	18,34 %	16,90 %	14,63 %	15,03 %	14,14 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	21,27 %	19,67 %	17,24 %	17,71 %	16,92 %
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 (%)	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27	1,27	1,27	1,27	1,13
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69	1,69	1,69	1,69	1,50
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %	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 (%)					
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,50 %				0,01 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,23 %	0,21 %	0,20 %	0,21 %	
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)					
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,48 %	2,96 %	2,95 %	2,96 %	2,76 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,73 %	13,21 %	13,20 %	13,21 %	12,76 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	11,02 %	9,42 %	6,99 %	7,46 %	6,92 %
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	5.075.566	4.929.434	5.010.100	4.975.512	4.932.924
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,87 %	9,89 %	8,96 %	9,03 %	8,27 %

		a	b	c	d	e
		12.2022	09.2022	06.2022	03.2022	12.2021
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	-	-	-	-	-
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	-	-	-	-	-
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	-	-	-	-	-
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	1.266.695	1.036.263	1.048.196	1.020.711	985.162
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	500.954	494.527	504.862	520.465	511.212
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	40.295	71.501	38.614	42.022	43.769
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	460.659	423.026	466.248	478.444	467.443
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	275 %	245 %	225 %	213 %	211 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	3.853.355	3.776.901	3.797.380	3.785.572	3.757.594
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	2.603.812	2.623.791	2.659.363	2.624.884	2.392.083
20	NSFR (%)	148 %	144 %	143 %	144 %	157 %

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 normativne¹ perspektive kot s strani ekonomske² perspektive. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z kapitalom odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je skupina SKB izpostavljena.

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.

N/R

Tabela 4 Predloga EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah

Skupina SKB v svojem portfelju na datum 31.12.2023 nima kapitalskih instrumentov zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, zato preglednica ni razkrita.

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

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

Na datum 31.12.2023 skupina SKB v svojem portfelju nima finančnih konglomeratov, zato preglednica ni razkrita.

		a
		2023
1	Dopolnilne kapitalske zahteve finančnega konglomerata (znesek)	
2	Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata (%)	

2. Upravljanje s kapitalom

2.1. Regulatorni kapital

(člen 437(a)(d)(e)(f) CRR)

Tabela 6 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

		000 EUR	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	156.845		(h) 26(1)(a) in (b), 27, 28, 29 CRR in seznam EBA člen 26(3) CRR
	• od tega: Instrument vrste 1	156.845		26(3) – Seznam EBA
	• od tega: Instrument vrste 2			26(3) – Seznam EBA
	• od tega: Instrument vrste 3			26(3) – Seznam EBA
2	Zadržani dobiček	302.384		26(1)(c) CRR
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	5.612		26(1)(d) in (e) CRR
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja			26(1)(f) CRR
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			486(2) CRR
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)			84 CRR
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.	38.948		26(2) CRR
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	503.789		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(397)		34, 105 CRR
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.279)		(a) minus (d) 36(1)(b), 37 CRR
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)			36(1)(c), 38 CRR
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			33(1)(a) CRR
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube			36(1)(d), 40 CRR
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)			32(1) CRR
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti			33(1)(b) CRR
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)			36(1)(e), 41 CRR
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)			36(1)(f), 42 CRR
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)			36(1)(g), 44 CRR

		000 EUR	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)			36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79 CRR
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)			36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3) CRR
20	Ni relevantno			
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka			36(1)(k) CRR
EU-20b	• od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)			36(1)(k)(i), 89 do 91 CRR
EU-20c	• od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)			36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258 CRR
EU-20d	• od tega: proste izročitve (negativni znesek)			36(1)(k)(iii), 379(3) CRR
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)			36(1)(c), 38, 48(1)(a) CRR
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)			48(1) CRR
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			36(1)(i), 48(1)(b) CRR
24	Ni relevantno			
25	• od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik			36(1)(c), 38, 48(1)(a) CRR
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)			36(1)(a) CRR
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)			36(1)(l) CRR
26	Ni relevantno			
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)			36(1)(j) CRR
27a	Druge regulativne prilagoditve		(178)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala		(2.854)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital		500.935	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala			(i) 51, 52 CRR
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			486(3) CRR
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala			494a(1) CRR

		000 EUR	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.			494b(1) CRR
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	• od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava			486(3) CRR
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)			52(1)(b), 56(a), 57 CRR
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)			56(b), 58 CRR
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)			56(c), 59, 60, 79 CRR
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)			56(d), 59, 79 CRR
41	Ni relevantno			
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)			56(e) CRR
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		80.000	62, 63 CRR
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	• od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava			
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja			62(c) in (d) CRR
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		80.000	

		000 EUR	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)			63(b)(i), 66(a), 67 CRR
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)			66(b), 68 CRR
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)			66(c), 69, 70, 79 CRR
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)			66(d), 69, 79 CRR
56	Ni relevantno			
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)			66(e) CRR
EU-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital		80.000	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)		580.935	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju		2.731.305	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital		18,34 %	92(2)(a) CRR
62	Temeljni kapital		18,34 %	92(2)(b) CRR
63	Skupni kapital		21,27 %	92(2)(c) CRR
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala			128, 129, 130, 131, 133 CRD
65	• od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika			129 CRD
66	• od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika			130 CRD
67	• od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj			133 CRD
EU-67a	• od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)			131 CRD
EU-67b	• od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda			104(1)(a) Direktive 2013/36/EU
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			

		000 EUR	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)		904	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70, 72i CRR
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)		6.214	36(1)(i), 43, 45, 47, 48(l)(b), 49(L) do (3) CRR
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)			36(1)(c), 38, 48 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)			62(c) CRR
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa			62(c) CRR
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)			62(d) CRR
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen			62(d) CRR
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			484(3), 486(2) in (5) CRR
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)			484(3), 486(2) in (5) CRR
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave			484(4), 486(3) in (5) CRR
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)			484(4), 486(3) in (5) CRR
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave			484(5), 486(4) in (5) CRR
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)			484(5), 486(4) in (5) CRR

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

Stanje 31. 12. 2022		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	821.337		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	9.769		
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.779		
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0		
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	376.912	(397)	
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.281.962	(178)	
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju			
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0		
9	Opredmetena osnovna sredstva	39.288		
10	Naložbene nepremičnine	1.083		
11	Neopredmetena sredstva	13.801	(2.279)	36(1)(b), 37, 472(4)
12	• dobro ime	1.290	(1.290)	36(1)(b), 37, 472(4)
13	• ostala neopredmetena sredstva	12.511	(989)	36(1)(b), 37, 472(4)
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	6.214		
15	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.834		
16	• terjatve za davek	0		
17	• odložene terjatve za davek	9.834		
18	Druga sredstva	18.096		
19	Sredstva skupaj	4.592.075	(2.854)	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.328		
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida			
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.011.459	80.000	
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	197		
5	Rezervacije	15.603		
6	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.513		
7	• obveznosti za davek	3.513		
8	• odložene obveznosti za davek	0		
9	Druge obveznosti	10.478		
10	Obveznosti skupaj	4.050.578	80.000	
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	(23.494)	(23.494)	26(1)
4	Rezerve iz dobička	29.106	29.106	26(1)
5	Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	379.040	341.332	26(1)(c)
6	Lastniški kapital skupaj	541.497	503.789	

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

EUR	a Splošne kreditne izpostavljenosti		b Ustreznosti kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		c Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	d Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	e Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	f Vrednost skupne izpostavljenosti	g Kapitalske zahteve				k Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	l Uteži kapitalskih zahtev (%)	m Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	Ustreznosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje					Ustreznosti kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustreznosti kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj				
010 Razčlenitev po državah:															
Združeni Arabski Emirati	25	0	0	0	0	0	25	1	0	0	1	19	0,00 %	0,00 %	
Albanija	150.000	0	0	0	0	0	150.000	6.000	0	0	6.000	75.000	0,00 %	0,00 %	
Avstrija	409.954	0	0	0	0	0	409.954	32.452	0	0	32.452	405.655	0,02 %	0,00 %	
Avstralija	395.674	0	0	0	0	0	395.674	15.828	0	0	15.828	197.845	0,01 %	1,00 %	
Bosna in Hercegovina	13.781	0	0	0	0	0	13.781	655	0	0	655	8.183	0,00 %	0,00 %	
Belgija	830.244	0	0	0	0	0	830.244	66.420	0	0	66.420	830.244	0,03 %	0,00 %	
Bolgarija	1.030	0	0	0	0	0	1.030	47	0	0	47	590	0,00 %	2,00 %	
Benin	394	0	0	0	0	0	394	18	0	0	18	225	0,00 %	0,00 %	
Brazilija	861	0	0	0	0	0	861	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %	
Belorusija	2	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00 %	0,00 %	
Kanada	66.887	0	0	0	0	0	66.887	2.675	0	0	2.675	33.444	0,00 %	0,00 %	
Švica	1.818.979	0	0	0	0	0	1.818.979	72.764	0	0	72.764	909.548	0,04 %	0,00 %	
Čile	34	0	0	0	0	0	34	2	0	0	2	25	0,00 %	0,00 %	
Kolumbija	1.111	0	0	0	0	0	1.111	51	0	0	51	635	0,00 %	0,00 %	
Češka	299.334	0	0	0	0	0	299.334	12.128	0	0	12.128	151.595	0,01 %	2,00 %	
Nemčija	6.059.869	0	0	0	0	0	6.059.869	242.752	0	0	242.752	3.034.403	0,12 %	0,75 %	
Danska	32.075	0	0	0	0	0	32.075	1.283	0	0	1.283	16.038	0,00 %	2,00 %	
Dominikanska Republika	276	0	0	0	0	0	276	13	0	0	13	158	0,00 %	0,00 %	
Egipt	8	0	0	0	0	0	8	1	0	0	1	8	0,00 %	0,00 %	
Španija	609	0	0	0	0	0	609	49	0	0	49	609	0,00 %	0,00 %	
Finska	27	0	0	0	0	0	27	2	0	0	2	27	0,00 %	0,00 %	
Francija	92.125.480	0	0	0	0	0	92.125.480	469.493	0	0	469.493	5.868.661	0,24 %	0,50 %	
Velika Britanija	2.059.186	0	0	0	0	0	2.059.186	151.607	0	0	151.607	1.895.083	0,08 %	2,00 %	
Grčija	27	0	0	0	0	0	27	2	0	0	2	27	0,00 %	0,00 %	
Hrvaška	26.046.279	0	0	0	0	0	26.046.279	19.954	0	0	19.954	249.421	0,01 %	1,00 %	
Madžarska	370.435.939	0	0	0	0	0	370.435.939	12.136.114	0	0	12.136.114	151.701.419	6,08 %	0,00 %	
Irska	113.529	0	0	0	0	0	113.529	9.082	0	0	9.082	113.528	0,00 %	1,00 %	
Izrael	13.992	0	0	0	0	0	13.992	1.119	0	0	1.119	13.992	0,00 %	0,00 %	
Italija	270.294	0	0	0	0	0	270.294	10.835	0	0	10.835	135.434	0,01 %	0,00 %	
Japonska	1.768.547	0	0	0	0	0	1.768.547	70.742	0	0	70.742	884.274	0,04 %	0,00 %	
Luksemburg	1.228.411	0	0	0	0	0	1.228.411	50.300	0	0	50.300	628.756	0,03 %	0,50 %	
Moldavija	6	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	3	0,00 %	0,00 %	
Črna gora	323	0	0	0	0	0	323	17	0	0	17	208	0,00 %	0,00 %	
Republika Severna Makedonija	2.050	0	0	0	0	0	2.050	97	0	0	97	1.213	0,00 %	0,00 %	
Malta	7	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	5	0,00 %	0,00 %	
Nizozemska	189.826	0	0	0	0	0	189.826	15.091	0	0	15.091	188.639	0,01 %	1,00 %	
Norveška	464.116	0	0	0	0	0	464.116	18.565	0	0	18.565	232.058	0,01 %	2,50 %	
Poljska	626.168	0	0	0	0	0	626.168	25.047	0	0	25.047	313.084	0,01 %	0,00 %	
Romunija	48.547.234	0	0	0	0	0	48.547.234	390.243	0	0	390.243	4.878.037	0,20 %	1,00 %	
Srbija	31.575.712	0	0	0	0	0	31.575.712	2.524.261	0	0	2.524.261	31.553.257	1,26 %	0,00 %	
Rusija	4.683	0	0	0	0	0	4.683	196	0	0	196	2.450	0,00 %	0,00 %	
Švedska	344.640	0	0	0	0	0	344.640	13.786	0	0	13.786	172.320	0,01 %	2,00 %	
Slovenija	4.360.469.774	0	0	0	0	0	4.360.469.774	183.301.325	0	0	183.301.325	2.291.266.560	91,76 %	0,50 %	
Slovaška	22	0	0	0	0	0	22	1	0	0	1	17	0,00 %	1,50 %	
Surinam	339	0	0	0	0	0	339	15	0	0	15	193	0,00 %	0,00 %	
Tajska	20	0	0	0	0	0	20	1	0	0	1	15	0,00 %	0,00 %	
Tunizija	52	0	0	0	0	0	52	3	0	0	3	39	0,00 %	0,00 %	
Turčija	2.287	0	0	0	0	0	2.287	91	0	0	91	1.144	0,00 %	0,00 %	
Ukrajina	30	0	0	0	0	0	30	2	0	0	2	22	0,00 %	0,00 %	
Združene države Amerike	2.509.050	0	0	0	0	0	2.509.050	100.955	0	0	100.955	1.261.938	0,05 %	0,00 %	
Kosovo	1.609	0	0	0	0	0	1.609	77	0	0	77	965	0,00 %	0,00 %	
020 Skupaj	4.948.880.804	0	0	0	0	0	4.948.880.804	199.762.161	0	0	199.762.161	2.497.027.013	100 %		

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

	000 EUR	a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	2.731.305
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50 %
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	13.657

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	5.562.517
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)	(484.276)
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	(2.675)
13	Mera skupne izpostavljenosti	5.075.566

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

		000 EUR	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
			a	b
		2023	2022	
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	4.582.935	4.447.345	
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)	(2.675)	(5.225)	
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	4.580.260	4.442.120	
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 gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0	0	
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	43.813	34.753	
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	43.813	34.753	
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	0	0	
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	0	0	
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	0	0	
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	0	0	
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	0	0	
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	0	0	
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	0	0	

		000 EUR	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
			a	b
			2023	2022
Druge zunajbilančne izpostavljenosti				
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku		935.769	916.816
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)		(484.276)	(460.766)
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)		0	0
22	Zunajbilančne izpostavljenosti		451.492	456.050
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 zunajbilančne))			
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		500.937	407.829
24	Mera skupne izpostavljenosti		5.075.566	4.932.924
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda (%)		9,87 %	8,27 %
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 %	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
			2023	2022
Razkritje aritmetičnih sredin				
28	Aritmetična sredina dnevni 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)

		000 EUR	a
			Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:		4.582.935
EU-2	Izpostavljenosti v trgovačni knjigi		0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:		4.582.935
EU-4	Krite obveznice		0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav		1.358.799
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		55.814
EU-7	Institucije		292.499
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine		650.345
EU-9	Izpostavljenosti na drobno		1.110.092
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij		1.017.265
EU-11	Neplačane izpostavljenosti		8.333
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)		89.787

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	<p>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 četrtno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</p> <p>Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3 %, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.</p>
(b)	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda v višini 3,5 %.</p> <p>V letu 2023 skupina ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda. Količnika kapitalskega vzvoda se je povišal zaradi povečanja regulatornega kapitala v letu 2023.</p>

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)	<p>Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.</p> <p>SKB banka nadzira in upravlja likvidnostno tveganje na ravni SKB skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select. Za upravljanje likvidnostnega tveganja skupina SKB nenehno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in zunaj bilančnih 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)	<p>Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).</p> <p>Sektor Upravljanje z bilanco (ALM), ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj SKB skupine sodeluje s sektorjem 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 SKB skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.</p>
(c)	<p>Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.</p> <p>ALM sektor poroča na ALCO odbor (Odbor za upravljanje z bilanco) kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, likvidnostne količnike, kot so LCR³, NSFR⁴, ALMM⁵, 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.</p> <p>Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve), ki so mesečno obravnavane na ALCO odboru (Odbor za upravljanje z bilanco). Poleg regulatornih likvidnostnih kazalnikov, skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne kazalnike. Redno izračunavanje in morebitno poslabšanje likvidnostnih kazalnikov, omogoča zgodnje odkrivanje potencialnih likvidnostnih kriz.</p>
(d)	<p>Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.</p> <p>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 2023 ni bilo bistvenih sprememb v procesu upravljanja likvidnostnega tveganja.</p>
(e)	<p>Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.</p>

³Količnik likvidnostnega kritja

⁴Količnik neto stabilnih virov financiranja

⁵Metrike za spremljanje likvidnosti

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.	SKB skupina 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

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, Upravni odbor in Vodstvo SKB banke d.d. Ljubljana potrjujeta uvedbo sistema upravljanja s tveganji, ki je primeren in skladen s profilom tveganj določenim v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s poslovno strategijo skupine SKB. Ta potrditev je podana na podlagi člena 435(1.e) Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

Upravni odbor in Vodstvo SKB banke priznavata zavezanost k doseganju vzdržne nagnjenosti skupine SKB k prevzemanju tveganj, pri čemer zagotavljata, da so prakse upravljanja s tveganji primerne za profil tveganja skupine SKB in v skladu z njenimi strateškimi cilji. Neodvisnost upravljanja tveganj v SKB banki d.d. Ljubljana omogoča učinkovito ocenjevanje in razporejanje ekonomskega kapitala med ustrezna tveganja.

Sestavni del sistema spremljanja upravljanja s tveganji skupine SKB so stresni testi, ki igrajo ključno vlogo pri načrtovanju in optimizaciji kapitalskih, likvidnostnih in regulativnih zahtev. Poleg tega, je pristop skupine SKB k spremljanju bonitetnih količnikov podrobno opisan v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki služi kot orodje za spremljanje in ocenjevanje uspešnosti poslovanja po posameznih poslovnih področjih.

Ob upoštevanju makroekonomskega in finančnega okolja ter v skladu s strateškimi in finančnimi cilji skupine SKB pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, skupina SKB aktivno upravlja s tveganji v okviru opredeljenih limitov.

Člani upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Spyridon Ntallas



Imre Bertalan



Draga Cukjati



György Gáldi



Ljubljana, 7. 3. 2024



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

(i) Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnatno 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.

Ti kazalniki lahko vključujejo:

- **Likvidnostni kazalniki po produktih ter Kazalniki likvidnostnega blažilnika**
- **Sredstva in obveznosti skupine po knjigovodskih vrednostih, kategorizirane po pogodbenih datumih zapadlosti**
- **Pričakovani denarni tokovi sredstev ter obveznosti po stanju na zadnji dan leta (upoštevajoč opcijo predčasnega vračila posojila ter predpostavke financiranja banke)**
- **Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine**

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

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

V skupini SKB smo zavezani k vzdrževanju trdnega okvira upravljanja tveganj, ki je usklajen s poslovno strategijo banke in zagotavlja vzdržnost našega poslovanja. Strategija tveganj je vključena v ključne procese upravljanja, vključno s Procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF), Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP). Banka je v okvir smernic upravljanja s tveganji vključila tudi uredbe, ki jih predpisuje EBA (European Banking Authority) in Banka Slovenije. Ta izjava opisuje ključne vidike našega pristopa k obvladovanju tveganj:

Opredelitev tveganja:

Vsa materialna tveganja skrbno identificiramo preko kataloga skupine SKB. Ta obsežen katalog služi kot primarni vir za opredelitev tveganj med subjekti, vključno z odvisnima družbama SKB Leasing in SKB Leasing Select. Eden glavnih ciljev kataloga tveganj je imeti enak pristop za pokrivanje nabora tveganj v okviru ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

ICAAP (Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala):

Proces ICAAP vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne elemente za prepoznavanje tveganj, ki pomembno vplivajo na izpostavljenost tveganjem SKB skupine. Kvalitativna ocena, ki se izvaja letno, ocenjuje izpostavljenost skupine tveganjem in njene sisteme nadzora.

Namen ocene tveganja je, da za že identificirano in pomembno tveganje ocenimo njen vpliv:

- kreditno tveganje, vključno s tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, državnim tveganjem in tveganjem preostale vrednosti,
- operativno tveganje, vključno s tveganjem ugleda, tveganjem neskladnosti, modelskim tveganjem, tveganjem goljufije, davčnim tveganjem, pravnim tveganjem, tveganjem fizične varnosti, tveganjem ravnanja, tveganjem novih izdelkov in storitev, tveganjem, povezanim z zunanjim izvajanjem, IKT in varnostnim tveganjem, tveganjem v zvezi z varstvom podatkov, tveganje, tveganjem v zvezi z AMLFT in HR tveganjem,
- strateško tveganje in tveganje dobičkonosnosti,
- obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB), vključno s tveganjem kreditnega razmika iz bančne knjige (CSRBB),
- likvidnostno tveganje,
- tržno tveganje in
- kapitalsko tveganje.

Ko so identificirana in ocenjena vsa relevantna tveganja, lahko skupina SKB predvidi in vzpostavi dodatne kontrole za minimiziranje negativnega vpliva zgoraj navedenih tveganj.

Notranja ocena kapitalskih potreb predstavlja temelj našega upravljanja s tveganji. Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrletno 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, kjer so zajeta vsa pomembna tveganja, vključno s kreditnim tveganjem, operativnim tveganjem, tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, obrestnim tveganjem, strateškim tveganjem ter modelskim tveganjem. Skupina SKB v procesu ICAAP izračunava oceno kapitalskih potreb upoštevajoč ekonomsko⁶ in normativno⁷ perspektivo za obdobje treh let, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Kapitalski blažilnik in količniki, kot so količnik kapitala Tier 1, količnik kapitala CET 1 in količnik celotnega kapitala, se neprestano spremljajo, da se zagotovi njihova usklajenost z nagnjenostjo skupine k tveganju. Slikek vseh internih kapitalskih zahtev služi kot interna ocena kapitalskih potreb skupine SKB. Notranja ocena kapitalskih potreb izkazuje, ali je obstoječa raven regulatornega kapitala ustrezna za absorpcijo različnih tveganj, ki jim je skupina izpostavljena, vključno s scenariji stresnih testov.

³Ekonomsko notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost na način, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

⁴Normativna 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.

ESG (Okolje, Družba in Upravljanje):

Skupina SKB integrira ESG dejavnike v svojo korporativno kulturo in upošteva njihove vplive na obstoječa tveganja ter spodbuja okoljsko ozaveščenost in odgovornost v celotni organizaciji. Skupina je vključila strategije in prakse v vsakodnevno poslovanje ter izvedla oceno za prepoznavanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj, povezanih z dejavnostmi skupine, vključno z neposrednimi in posrednimi vplivi. Izvedena so bila interna izobraževanja zaposlenih o okoljskih tveganjih, predpisih in najboljših praksah. Skupina SKB je zavezana k upoštevanju meril ESG pri ocenjevanju novih produktov, storitev in novih poslovnih priložnosti.

ILAAP (Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti):

Proces ILAAP SKB skupine je tesno povezan s procesom ICAAP, ki analizira likvidnostni položaj tako kvalitativno kot kvantitativno, ob upoštevanju celotnega upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja. Rezultati ILAAP so bili predstavljeni v dokumentaciji o samoocenjevanju in ovrednoteni v skladu s splošnim okvirom SKB skupine za obvladovanje likvidnostnega tveganja upoštevajoč omejitve, ki so v skladu z Okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS). Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) dosledno izpolnjujeta regulativne zahteve, kar odraža našo zavezanost k dobremu upravljanju likvidnostnega tveganja.

Skupina SKB ostaja predana proaktivnemu obvladovanju tveganj, pri čemer uporablja celovit okvir za prepoznavanje, ocenjevanje in zmanjševanje tveganj. Stalna zavezanost ocenjevanju in prilagajanju praks upravljanja s tveganji SKB skupine zagotavlja odpornost in vzdržnost delovanja skupine.

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

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Spyridon Ntallas



Imre Bertalan



Draga Cukjati



György Gáldi



Ljubljana, 7. 3. 2024



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

Kazalniki:

- Likvidnostni kazalniki po produktih

Skupina - likvidnostni kazalniki		
v %	Stanje 31. 12. 2023	Stanje 31. 12. 2022
Kreditni strankam / Depoziti strank	78 %	81 %
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	33 %	28 %
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	65 %	67 %
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	32 %	32 %
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	3 %	1 %

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2023							
000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	782.139	39.198	-	-	-	-	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	9.769	-	-	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	13.015	340	424	13.779
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(24.354)	0	48.054	187.613	165.599	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	55.914	74.323	102.143	556.471	1.623.497	869.614	3.281.962
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	6.214	6.214
Druga sredstva	-	18.096	-	-	-	-	18.096
Skupaj sredstva	838.053	117.032	102.143	617.540	1.811.450	1.041.851	4.528.069
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.328	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.561.472	170.327	167.429	239.776	499.813	372.642	4.011.459
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti	-	10.478	-	-	-	-	10.478
Skupaj obveznosti	2.561.472	190.330	167.429	239.776	499.813	372.642	4.031.462
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.723.419)	(73.298)	(65.286)	377.764	1.311.637	669.209	496.607

Skupina - Stanje 31. 12. 2022

000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	45.615	508.315	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	258.184	194.170	605.287	1.355.346	935.139	3.396.479
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	26.939	-	-	-	-	26.939
Skupaj sredstva	93.968	761.252	194.170	606.023	1.609.707	1.105.433	4.370.553
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	126.526	130.700	228.751	518.176	400.288	3.952.976
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	148.678	130.700	228.751	518.176	400.288	3.975.128
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	612.574	63.470	377.272	1.091.531	705.145	395.425

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2023				
	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	821.337	-	-	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	9.769	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.015	764	-	13.779
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	23.701	353.211	-	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	842.712	2.439.250	-	3.281.962
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	621	5.593	-	6.214
Opredmetena sredstva	1.317	39.054	-	40.371
Neopredmetena sredstva	129	13.672	-	13.801
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.917	4.917	-	9.834
Druga sredstva	18.049	47	-	18.096
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-
Skupaj sredstva	1.735.567	2.856.508	4.592.075	
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.328	-	-	9.328
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	403.763	3.607.696	-	4.011.459
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	197	-	-	197
Rezervacije	6.398	9.205	-	15.603
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.513	-	-	3.513
Druge obveznosti	10.478	-	-	10.478
Skupaj obveznosti	433.677	3.616.901	4.050.578	
Neusklajenost v bilanci stanja	1.301.890	(760.393)	541.497	

Skupina - Stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		11.203	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		736	19.551	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(43.389)	405.104	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.167.497	2.228.982	3.396.479
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		1.295	38.401	39.696
Neopredmetena sredstva		129	14.585	14.714
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.915	5.914	11.829
Druga sredstva		26.939	-	26.939
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		-	-	-
Skupaj sredstva		1.724.255	2.712.537	4.436.792
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		11.118	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		264.596	3.688.380	3.952.976
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	607
Rezervacije		2.984	6.060	9.044
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.512	-	3.512
Druge obveznosti		10.427	-	10.427
Skupaj obveznosti		293.244	3.694.440	3.987.684
Neusklajenost v bilanci stanja		1.431.011	(981.903)	449.108

- Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine SKB

Skupina SKB - 2023							
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		638.987	26.068	117.901	115.290	37.604	935.850

Skupina SKB - 2022							
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		628.233	38.730	101.084	114.400	34.477	916.924

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 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo EU 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.	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 za leto 2023 postavljena nad 150 %. Na dan 31.12.2023 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1,266 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 461 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 275 %.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	Največji vpliv pri zvišanju LCR količnika v letu 2023 je bilo zvišanje likvidnostnega blažilnika (povečanje presežne likvidnosti, zvišanje vrednosti portfelja državnih obveznic).
(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 31.12.2023 znašale 3.9160 milijonov evrov, kar predstavlja 86 % celotnih obveznosti skupine. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno je skupina SKB za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti najela 80 milijonov evrov podrejenega dolga in 170 milijonov evrov dolga primernega za potrebe MREL količnika.
(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 31.12.2023 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1,267 milijonov evrov od tega je izpostavljenost do centralne banke predstavljala 744 milijonov evrov. SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evro sistema v višini 474 milijonov evrov na dan 31.12.2023. 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 neuskkljenost v LCR.	Na zahtevo regulatorja banka zagotavlja LCR poročilo v enotni valuti, ne glede na dejansko denominirano postavko. Če bi skupne obveznosti v posamezni valuti presegle 5 % celotnih obveznosti, bi morala banka za prekoračeno valuto LCR poročati ločeno. Ker bilanca stanja v tujih valutah predstavlja manjši del celotne bilance stanja, SKB poroča LCR za vse valute skupaj ter ločeno za evro valuto.
(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.

Tabela 17 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 četrtega (DD mesec LLLL)	31. 3. 2023	30. 6. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2023	31. 3. 2023	30. 6. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2023
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)					750	770	830	857
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	2.825	2.858	2.875	2.868	193	197	199	199
3	Stabilne vloge	2.131	2.136	2.136	2.128	107	107	107	106
4	Manj stabilne vloge	694	722	739	740	86	90	92	93
5	Nezavarovano grosistično financiranje	607	603	604	596	258	255	254	252
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	607	603	604	596	258	255	254	252
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	690	666	620	604	153	122	67	48
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	108	76	19	-	108	76	19	-
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	582	590	601	604	45	46	48	48
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	53	55	55	48	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	293	299	303	309	15	16	15	15
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					619	590	535	514
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	212	233	231	278	179	200	197	244
19	Drugi denarni prilivi	110	79	21	2	108	77	20	0
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	322	312	252	280	287	277	217	244
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 %	322	312	252	280	282	263	204	202
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					750	770	830	857
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					337	327	331	311
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					242 %	266 %	275 %	318 %

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. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2022	31. 3. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2022
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)					876	862	820	766
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	2.662	2.692	2.732	2.777	178	180	184	188
3	Stabilne vloge	2.021	2.058	2.089	2.114	101	103	104	106
4	Manj stabilne vloge	641	634	643	663	77	77	80	82
5	Nezavarovano grosistično financiranje	544	577	588	599	244	255	256	257
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	544	577	588	599	244	255	256	257
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	623	652	688	695	144	160	191	186
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	103	118	150	143	103	118	150	143
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	520	534	538	552	41	42	41	43
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	21	27	32	46	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	256	266	276	285	12	13	15	14
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					578	608	646	645
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	162	148	142	173	136	120	114	140
19	Drugi denarni prilivi	107	121	153	146	103	118	150	144
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	269	269	295	319	239	238	264	284
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 %	269	269	295	319	239	238	264	284
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					876	862	820	766
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					339	370	382	361
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					280 %	244 %	220 %	219 %

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 115 %. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrletni osnovi.

Na dan 31.12.2023 je NSFR količnik znašal 148 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.853 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.604 milijonov evrov.

Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Posamično v MEUR	Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	578				578
2	Kapital	578				578
3	Drugi kapitalski instrumenti		-	-	-	-
4	Vloge na drobno		2.829	12	10	2.673
5	Stabilne vloge		2.101	8	8	2.012
6	Manj stabilne vloge		728	4	2	661
7	Grosistično financiranje:		794	32	206	602
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		794	32	206	602
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:		-	47	-	-
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		-			
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		47			
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					3.853
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1.294
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju			-	-	1
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene			-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		312	358	2.473	2.530
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		-	-	-	14
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:		268	231	1.009	1.738
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		9	23	119	93
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		27	25	739	-
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		17	102	725	778
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	800	90	-	-	48
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		90	-	-	48
32	Zunajbilančne postavke		539	67	153	22
33	Skupaj RSF					2.604
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					148 %

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 obznanju 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 oslabil 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 Oslabitve 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	
EUR		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									Od tega: neplačane
			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		
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	800.750.403	800.750.403	0									0	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	3.144.933.154	3.133.493.681	11.439.473	49.942.717	19.150.795	2.136.838	7.197.279	6.121.206	6.553.965	1.644.920	7.137.715	49.942.717	
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor država	107.884.082	107.845.457	38.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Kreditne institucije	284.182.527	284.182.527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Druge finančne družbe	13.304.514	13.304.487	28	2.346	0	0	0	623	0	1.723	0	2.346	
060	Nefinančne družbe	1.088.063.231	1.085.924.253	2.138.978	20.829.947	4.793.845	704.867	4.368.709	4.555.825	3.207.470	566.837	2.632.396	20.829.947	
070	Od tega MSP	589.039.832	586.900.773	2.139.058	20.652.293	4.793.744	704.867	4.368.709	4.555.825	3.207.470	566.837	2.454.842	20.652.293	
080	Gospodinjstva	1.651.498.800	1.642.236.957	9.261.843	29.110.424	14.356.950	1.431.971	2.828.570	1.564.759	3.346.495	1.076.360	4.505.319	29.110.424	
090	Dolžniški vrednostni papirji	546.621.857	546.621.857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor država	546.621.857	546.621.857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	933.760.267			2.089.707								2.089.707	
160	Centralne banke	0			0								0	
170	Sektor država	3.594.929			0								0	
180	Kreditne institucije	19.659.421			0								0	
190	Druge finančne družbe	999.983			0								0	
200	Nefinančne družbe	797.269.264			2.058.395								2.058.395	
210	Gospodinjstva	112.236.670			31.312								31.312	
220	Skupaj	5.426.065.680	4.480.865.940	11.439.473	52.032.424	19.150.795	2.136.838	7.197.279	6.121.206	6.553.965	1.644.920	7.137.715	52.032.424	

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					
000 EUR	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	55.914	714.146	1.502.965	869.621	-	3.142.646
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	15.023	120.561	-	3.732	139.316
3	Skupaj	55.914	729.169	1.623.526	869.621	3.732	3.281.962

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

6.4. Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih 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	55.121
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.597
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(27.687)
040	Odlivi zaradi odpisov	(3.410)
050	Odliv zaradi drugih primerov	
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	52.031

Tabela 23 Predloga EU CR2a - Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

		a	b
	000 EUR	Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	55.121	
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.597	
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(27.687)	
040	Odliv v donosen portfelj	(2.612)	
050	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega	(21.665)	
060	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem		
070	Odliv zaradi priposestevanja zavarovanja s premoženjem		
080	Odliv zaradi prodaje instrumentov		
090	Odliv zaradi prenosov tveganja		
100	Odlivi zaradi odpisov	(3.410)	
110	Odliv zaradi drugih primerov		
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo		
130	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	52.031	

6.5. Donosne, nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti

(Člen 442(c) CRR)

Tabela 24 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 poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
000 EUR		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva 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	3.590	16.050	16.050	16.050	(96)	(13.986)	3.916	1.458
020	Centralne banke								
030	Sektor država								
040	Kreditne institucije								
050	Druge finančne družbe								
060	Nefinančne družbe	523	9.619	9.619	9.619	(6)	(8.337)	1.052	913
070	Gospodinjstva	3.067	6.432	6.432	6.432	(90)	(5.649)	2.864	544
080	Dolžniški vrednostni papirji								
090	Prezete obveznosti iz kreditov								
100	Skupaj	3.590	16.050	16.050	16.050	(96)	(13.986)	3.916	1.458

Tabela 25 Predloga EU CQ2 - Kakovost restrukturiranja

	000 EUR	a
		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
010	Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	1.038
020	Nedonosni restrukturirani kreditni in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	18.890

Tabela 26 Predloga EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom	
EUR		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
020	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	47.640,12	0
030	Stanovanjske nepremičnine	47.640,12	0
040	Poslovne nepremičnine	0	0
050	Premičnine (vozila, plovila itd.)	0	0
060	Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
070	Drugo zavarovanje s premoženjem	0	0
080	Skupaj	47.640,12	0

Tabela 27 Predloga EU CQ8 - Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvom											
000 EUR	Zmanjšanje stanja dolga		Zaseženo ≤ 2 leti				Zaseženo > 2 leti ≤ 5 let		Zaseženo > 5 let		Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
	Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom, razvrščeno kot OOS	0,00	0,00	0,00	0,00							
020	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom, razen razvrščenega kot OOS	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Stanovanjske nepremičnine	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Poslovne nepremičnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Premičnine (vozila, plovila itd.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Lastniški in dolžniški instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070	Drugo zavarovanje s premoženjem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
080	Skupaj	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	47.640,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 28 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 poročta	
		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
EUR		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	800.750.403	800.750.403	0	0	0	0	(12.125)	(12.125)	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	3.144.933.154	2.890.880.008	254.053.147	49.942.717	0	49.942.717	(10.053.681)	(4.867.089)	(5.186.592)	(42.176.126)	0	(42.176.126)	(36.275)	1.498.921.715	3.920.212
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	107.884.082	107.688.511	195.571	0	0	0	(31.004)	(30.722)	(283)	0	0	0	(7)	27.117.372	0
040	Kreditne institucije	284.182.527	284.182.527	0	0	0	0	(443.756)	(443.756)	0	0	0	0	0	3.636	0
050	Druge finančne družbe	13.304.514	11.861.352	1.443.162	2.346	0	2.346	(43.264)	(18.890)	(24.374)	(2.302)	0	(2.302)	(391)	4.220.015	0
060	Nefinančne družbe	1.088.063.231	962.370.135	125.693.096	20.829.947	0	20.829.947	(3.510.570)	(1.488.526)	(2.022.044)	(17.892.925)	0	(17.892.925)	(30.742)	369.141.603	1.460.053
070	Od tega MSP	589.039.832	472.253.501	116.786.330	20.652.293	0	20.652.293	(2.693.629)	(767.745)	(1.925.884)	(17.715.286)	0	(17.715.286)	(8.349)	227.685.859	1.460.053
080	Gospodinjstva	1.651.498.800	1.524.777.483	126.721.318	29.110.424	0	29.110.424	(6.025.087)	(2.885.196)	(3.139.891)	(24.280.899)	0	(24.280.899)	(5.135)	1.098.439.090	2.460.159
090	Dolžniški vrednostni papirji	546.621.857	546.621.857	0	0	0	0	(947.891)	(947.891)	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	546.621.857	546.621.857	0	0	0	0	(947.891)	(947.891)	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	933.760.267	887.654.115	46.106.152	2.089.707	0	2.089.707	1.750.724	759.929	990.794	1.233.457	0	1.233.457	0	203.282.986	41.949
160	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor država	3.594.929	3.497.849	97.080	0	0	0	698	468	230	0	0	0	0	0	0
180	Kreditne institucije	19.659.421	19.659.421	0	0	0	0	16.855	16.855	0	0	0	0	0	19.500.855	0
190	Druge finančne družbe	999.983	983.096	16.887	0	0	0	347	304	43	0	0	0	0	6.742	0
200	Nefinančne družbe	797.269.264	755.084.075	42.185.189	2.058.395	0	2.058.395	1.521.423	652.820	868.603	1.233.457	0	1.233.457	0	179.595.697	41.949
210	Gospodinjstva	112.236.670	108.429.674	3.806.996	31.312	0	31.312	211.400	89.482	121.918	0	0	0	0	4.179.692	0
220	Skupaj	5.426.065.680	5.125.906.382	300.159.299	52.032.424	0	52.032.424	(9.262.973)	(5.067.176)	(4.195.798)	(40.942.669)	0	(40.942.669)	(36.275)	1.702.204.701	3.962.161

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in zunajbilančnih 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 zunajbilančne obveznosti.

Tabela 29 Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Kreditni in druga finančna sredstva												
000 EUR		Donosni			Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni	Nedonosni							
		Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni	Zapadli > 90 dni						Od tega: Zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: Zapadli > 2 leti ≤ 5 let	Od tega: Zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega: Zapadli > 7 let	
					Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega: Zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega: Zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: Zapadli > 2 leti ≤ 5 let					Od tega: Zapadli > 5 let ≤ 7 let
010	Bruto knjigovodska vrednost	3.194.876	3.144.933	11.439	49.943	19.151	30.792	2.137	7.197	6.121	6.554	1.645	7.138
020	Od tega zavarovani	1.691.058	1.670.411	5.344	20.647	9.548	11.099	993	5.091	634	1.132	402	2.847
030	Od tega zavarovani z nepremičninami	1.146.590	1.129.633	3.829	16.957	7.163	9.794	715	4.787	355	802	384	2.751
040	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	290.045	284.723		5.322	4.824	498						
050	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	68.984	67.393		1.591	1.042	549						
060	Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	246.283	238.019		8.264	461	7.803						
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva	(14.512)	(6.280)	(212)	(8.232)	835	(9.067)	(791)	(3.443)	(543)	(1.057)	(396)	(2.837)
080	Zavarovanje s premoženjem												
090	Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti	1.425.644	1.412.913	3.689	12.731	8.573	4.158	746	692	477	1.049	121	1.073
100	Od tega stanovanjske nepremičnine	772.184	765.161	2.371	7.023	5.241	1.782	515	273	211	517	25	241
110	Od tega vrednost nad zgornjo mejo	268.345	257.498	1.655	10.847	976	9.871	247	4.399	157	278	640	4.150
120	Od tega stanovanjske nepremičnine	81.789	77.247	331	4.542	666	3.876	200	613	132	196	359	2.376
130	Prejeta finančna poročstva	633.884	625.374	1.443	8.510	3.673	4.837	397	2.792	134	568	121	825
140	Akumulirani delni odpisi												

6.7. Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e)(f) CRR)

Tabela 30 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Preglednica ni razkrita, ker delež bruto nedonosnih terjatev na datum 31.12.2023 ne presega 5 % skupne izpostavljenosti.

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunaj bilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	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							
130 Država N							
140 Druge države							
150 Skupaj							

6.8. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 31 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
000 EUR			Od tega nedonosne	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		Gradbeništv	
				Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.890	1.412	1.412	7.890	(1.069)	
020	Rudarstvo	2.309	0	0	2.309	(17)	
030	Predelovalne dejavnosti	325.703	3.464	3.464	325.703	(3.489)	
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	108.295	0	0	108.295	(216)	
050	Oskrba z vodo	17.048	0	0	17.048	(93)	
060	Gradbeništvo	48.557	4.069	4.069	48.557	(3.953)	
070	Trgovina	259.365	6.761	6.761	259.365	(6.927)	
080	Promet in skladiščenje	166.714	1.988	1.988	166.714	(2.380)	
090	Gostinstvo	14.285	875	875	14.285	(708)	
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	38.895	211	211	38.895	(248)	
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.039	0	7.039	(15)		
120	Poslovanje z nepremičninami	31.969	50	50	31.969	(135)	
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.164	808	808	37.164	(885)	
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	19.722	1.017	1.017	19.722	(1.053)	
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0	0	0	0	
160	Izobraževanje	576	0	0	576	(5)	
170	Zdravstvo in socialno varstvo	17.188	0	0	17.188	(30)	
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	5.174	125	125	5.174	(116)	
190	Druge dejavnosti	1.002	51	51	1.002	(65)	
200	Skupaj	1.108.893	20.830	20.830	1.108.893	(21.403)	

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

7. Uporaba tehnik za zmanjšanje kreditnih tveganj

7.1. Kvalitativna razkritja tehnik CRM

(Člen 453(a)(b)(c)(d)(e) CRR)

Tabela 32 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 zunajbilančni 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 poroštva in garancije (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- nepremičnine.

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

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

Zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja v skupini SKB ni prišlo do pomembnega povečanja tveganja koncentracije. Povečanje tveganja koncentracije je bilo zaznano pri posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

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

Glavni izdajatelji jamstev oziroma osebnih kreditnih zavarovanj so:

- poroštvo države ali drugih regionalnih ali lokalnih ravni države, subjektov javnega sektorja;
- prejete garancije bank in drugih institucij;
- zavarovanje pri zavarovalnici;
- poroštva 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 poroštva, 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 poroštev pravnih in fizičnih oseb ter bančnih garancij.

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

Člen 453(f) CRR)

Tabela 33 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 poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Kreditni in druga finančna sredstva	3.327.428	792.790	661.577	131.213	
2	Dolžniški vrednostni papirji	517.176	0	-	-	
3	Skupaj	3.764.161	792.790	661.577	131.213	
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	51.683	348	191	157	
EU-5	Od tega neplačane	51.683	348			

8. Uporaba standardiziranega pristopa

(Člen 453(g)(h)(i) CRR)

Tabela 34 Predloga EU CR4 - Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

		Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunabilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunabilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
000 EUR		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.358.799	2.513	1.395.423	2.513	57.628	4 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	21.152	54	21.152	45	4.239	20 %
3	Subjekti javnega sektorja	34.663	1.100	47.354	2.150	9.901	20 %
4	Multilateralne razvojne banke						
5	Mednarodne organizacije						
6	Institucije	292.499	43.565	312.499	62.762	182.268	49 %
7	Podjetja	1.017.265	783.829	948.017	280.496	1.109.691	90 %
8	Na drobno	1.110.092	140.732	1.109.495	18.309	820.754	73 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	650.345	4.000	649.452	806	234.123	36 %
10	Neplačane izpostavljenosti	8.333	863	8.176	472	8.767	101 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	1.999	0	1.973	0	2.960	150 %
12	Krite obveznice						
13	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	12.875		12.875		2.163	17 %
15	Iz naslova lastniških instrumentov	7.118		7.118		16.439	231 %
16	Druge postavke	67.795		67.795		48.093	71 %
17	SKUPAJ	4.582.935	976.655	4.581.328	367.552	2.497.027	50 %

Tabela 35 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

000 EUR	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja														Skupaj	Od tega neocenjene		
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %			Drugo	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			o	p
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.205.937			124.997						20.544		9.834					1.361.313	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					21.196												21.196	21.196
3	Subjekti javnega sektorja					35.433												35.433	35.433
4	Multilateralne razvojne banke																	-	-
5	Mednarodne organizacije																	-	-
6	Institucije					17.875		311.386										329.261	-
7	Podjetja	36.026				13.914		46.000			1.228.513							1.324.453	1.221.827
8	Izpostavljenosti na drobno	598								1.127.804								1.128.401	1.128.401
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine						584.698	65.560										650.258	650.258
10	Neplačane izpostavljenosti					157					8.407	240						8.804	8.804
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem											1.973						1.973	1.973
12	Krite obveznice																	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	0	0
14	Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjemih																12.875	12.875	12.875
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										904		6.214					7.118	7.118
16	Druge postavke	16.115				4.484					47.196							67.795	67.795
17	SKUPAJ	1.258.676			124.997	93.059	584.698	422.945		1.127.804	1.305.565	2.213	16.047				12.875	4.948.881	3.155.681

9. Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov

(Člen 438(e) CRR)

Tabela 36 Predloga EU CR10 – Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

Predloga EU CR10 – Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31.12.2023 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.1

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
		a	b	c	d	e	f
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 CR10.2

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
		a	b	c	d	e	f
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 CR10.3

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
		a	b	c	d	e	f
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

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
		a	b	c	d	e	f
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 CR10.5

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
	a	b	c	d	e	f
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 %			
Skupaj						

10. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(Člen 438(h) CRR)

Tabela 37 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 38 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 politiko upravljanja z operativnim tveganjem kot krovne dokumente za vse vrste operativnih tveganj.

Politika 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 uskladijev, 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

Politika 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 politike operativnega tveganja na ravni skupine, vodstvo banke, sektor Splošno upravljanje tveganj v okviru divizije 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 politika 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 lizinških odvisnih družbah, organizirana v okviru divizije tveganj. Poleg funkcije upravljanja operativnega tveganja vključuje funkcijo stalnega nadzora, funkcijo BCM (funkcija upravljanja neprekinjenega poslovanja), korespondenčno funkcijo upravljanja storitev v zunanjem izvajanju, 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 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 39 Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

Bančne dejavnosti	EUR	a	b	c	Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		Relevantni kazalnik				
		2021	2022	2023		
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)		114.472.887	125.715.982	177.841.472		
2 Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega/alternativnega standardiziranega pristopa						
3 Standardizirani pristop:*		114.472.887	125.715.982	177.841.472		
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 40 Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov

Kvalitativna razkritja	
(a)	Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov Razkritja vključujejo: <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)	Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Razkritja vključujejo: <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 vloži 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)	Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov. Razkritja vključujejo: <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)	Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost. Razkritja vključujejo: <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)	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: <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)	Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR. <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.

Člen 450 (1a) 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 (3) člane in se je v letu 2023 sestala sedem (7) krat, od katerih sta bili dve seji korespondenčni. 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 2023, je komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu Komisije za prejemke v letu 2022,
- plan dela Komisije za prejemke v letu 2023,
- Politiki prejemkov skupine SKB,
- poročilu glede Notranje revizijskega pregleda ustreznosti in uporabe politike prejemkov v praksi,
- potrditvi aneksa k pogodbi o zaposlitvi za Glavno izvršno direktorico in namestnico Glavne izvršne direktorice - uskladitev z inflacijo,
- potrditvi mesečne sejnine članov upravnega odbora in članov njegovih komisij,
- potrditvi spremembe višine povračila stroškov za najem stanovanja in obratovalnih stroškov za napotene delavce,
- potrditvi pogodbe o zaposlitvi za Glavno izvršno direktorico (ponovno imenovanje),
- potrditvi pogodbe o zaposlitvi za nove Izvršne direktorje,
- potrditvi prejemkov Namestnika glavnega izvršnega direktorja,
- potrditvi bonusa za zadržanje in projektne bonusa,
- potrditvi osebnega področja za leto 2022,
- potrditvi osebnega področja za leto 2023,
- spremembah višine prejemkov prepoznanih zaposlenih,
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2023,
- sklepu o izplačilu variabilnega dela prejemka za 2022,
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju,
- božičnici za zaposlene po kolektivni pogodbi 2023.

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 oblikovanju in redne preglede politike prejemkov v letu 2023 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 osebnega 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 osebnega področja uporabe.

Opredelitev osebnega 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) osebnega področja uporabe vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na konsolidirani ravni), katerih profesionalne aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti celotne skupine OTP;
- podkonsolidirana raven osebnega 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 osebnega področja uporabe vključuje tiste zaposlene, katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine SKB.

V letu 2023 je bilo v skupini SKB prepoznanih 31 funkcij in 27 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 Generalni sekretariat
- Direktor divizije Tveganja
- Direktor sektorja Notranje revidiranje
- Direktor sektorja Človeški viri
- Direktor sektorja Varnost
- Direktor sektorja za PPDFT
- Direktor sektorja za skladnost
- Direktor sektorja Pravna pisarna
- Glavni svetovalec za IT varnost
- 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
- Direktor sektorja Poslovna mreža
- Direktor sektorja Upravljanje komercialnih procesov
- Direktor sektorja Marketing
- Direktor sektorja Kritje ključnih strank
- Direktor sektorja Kreditne analize
- Direktor sektorja Globalni trgi
- Direktor sektorja Poslovanje z majhnimi in srednjimi podjetji
- Direktor sektorja Globalno transakcijsko bančništvo

Člen 450 (1 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 Skupne SKB ter upoštevajoč Politiko prejemkov skupine OTP (kot matične banke) in veljavno zakonodajo.

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 z:

- 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 2023 je sektor Notranje revidiranje opravil pregled določb politike prejemkov v skladu z določeno časovnico

V skupini SKB v letu 2023 ni bilo dodeljenih zjamčenih variabilnih prejemkov in dodeljena pa je bila ena odpravnina v višini 68.072,83 EUR bruto.

Člen 450(1 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.

Člen 450(1 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 prejemka na podlagi uspešnosti pri nobenemu opredeljenemu zaposlenemu ne presega 100 % osnovnega prejemka.

Člen 450 (1 e) Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravnjo prejemkov

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 dvo-nivojskega sistema merjenja uspešnosti.

Dvo-nivojski sistem, s poudarkom na institucionalnih ciljeh, 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 dvo-nivojski 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 je še dodatni indikator s področja CSR (ESG) z utežjo najmanj 5 % v celotnih individualnih ciljih.

Člen 450 (1 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:

Pravila za zadržanje	Nivo	Pravila za prejemek na podlagi uspešnosti od leta 2023						
			V gotovini	50 %			15 %	N+1
Zadržanje delnic: Na konsolidirani ravni pod 50.000 EUR variabilnih prejemkov se polovica kratkoročnih variabilnih prejemkov na podlagi delnic zadrži 1 leto. Nad 50.000 EUR kratkoročnih variabilnih prejemkov iz naslova delnic se zadrži 2 leti, prvi odloženi del pa se zadrži 1 leto.	CEO in direktorji divizij ter zaposleni s skupnimi prejemki nad državnim pragom	100 %	V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %	Kratkoročna denarna sredstva (20 %) se izplačajo v 60 dneh po skupščini delničarjev, delniški deli pa se izplačajo v skladu s spodaj opisanimi pravili o odlogu in zadržanju.	60 % odlog izplačila	15 %	N+1
							15 %	N+2
							15 %	N+3
							15 %	N+4
Zadržanje delnic: Na konsolidirani ravni pod 50.000 EUR variabilnega prejemka se polovica kratkoročnega dela zadrži 1 leto. Nad 50.000 EUR kratkoročnih variabilnih prejemkov na delnico se zadrži 2 leti, prvi odloženi del pa se zadrži 1 leto.	S skupnim prejemkom pod pragom na ravni države	100 %	V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %	Če se zadržanje ne izvaja, se 60 % plača v 60 dneh po skupščini delničarjev (50 % gotovina, 50 % delnice). Če se izvaja zadržanje, se kratkoročna denarna sredstva (30 %) izplačajo v 60 dneh po skupščini delničarjev, medtem ko se delniški deli izplačajo v skladu s spodaj opisanimi pravili o odlogu in zadržanju.	40 % odlog izplačila	10 %	N+1
10 %							N+2	
10 %							N+3	
10 %							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 %.

Opredeljeni 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.

Člen 450 (1g) 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.

Člen 450 (1h) 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 2023.

Člen 450 (1i) 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.

Člen 450 (1j) Kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in ne-izvršnimi 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 ne-izvršnih direktorjev.

12.2. Prejemki v poslovnem letu 2021

(Člen 450(1)(h)(i)(ii) CRR)

Tabela 41 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	5,00	3,00	5,92	16,61
2		Skupni fiksni prejemki	102.224,23	587.370,96	1.310.870,44	1.597.888,33
3		Od tega: denarni	102.224,23	587.370,96	1.310.870,44	1.597.888,33
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	2,00	5,92	16,48
10		Skupni variabilni prejemki	0,00	185.946,00	351.039,00	321.853,00
11		Od tega: denarni	0,00	92.973,00	209.934,00	321.853,00
12		Od tega: odloženi	0,00	55.784,00	84.664,00	0,00
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a	Variabilni prejemki	Od tega: odloženi	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0,00	92.973,00	141.105,00	0,00
EU-14b		Od tega: odloženi	0,00	92.973,00	136.854,00	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)	102.224,23	773.316,96	1.661.909,44	1.919.741,33	

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

(Člen 450(1)(h)(v)(vi)(vii) CRR)

Tabela 42 Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

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	
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki					
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	0	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	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	0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0	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	1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0	0	0	68.072,83
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0	0	0	68.072,83
9	Od tega odložene	0	0	0	0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	0	0	0	0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0	0	0	68.072,83

12.4. Odloženi prejemki

(Člen 450(1)(h)(iii)(iv) CRR)

Tabela 43 Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki

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					-			
2	Denarni					-			
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži					-			
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti					-			
5	Drugi instrumenti					-			
6	Druge oblike					-			
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	414.869	114.440	300.429	0	0	(11.683)	102.757	60.850
8	Denarni	187.349	66.081	121.268	0	0	0	66.081	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	56.676	40.167	16.510	0		(14.916)	25.251	
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	170.843	8.192	162.651	0		3.233	11.425	60.850
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	641.295	205.330	435.966	0	0	(9.552)	195.778	97.481
14	Denarni	313.668	156.604	157.064	0	0	0	156.604	0
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	4.313	2.157	2.157	0	0	(784)	1.373	
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	323.314	46.569	276.745	0	0	(8.768)	37.801	97.481
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	334.475	328.164	6.311	0	0	(1.126)	327.038	0
20	Denarni	328.163	325.008	3.155	0	0	0	325.008	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	6.312	3.156	3.156	0		(1.126)	2.030	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0			0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	1.390.639	647.933	742.706	0	0	(22.361)	625.573	158.331

12.5. Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja

(Člen 450(1)(g) CRR)

Tabela 44 Predloga 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	
2	1 500 000 do 2 000 000	
3	2 000 000 do 2 500 000	
4	2 500 000 do 3 000 000	
5	3 000 000 do 3 500 000	
6	3 500 000 do 4 000 000	
7	4 000 000 do 4 500 000	
8	4 500 000 do 5 000 000	
9	5 000 000 do 6 000 000	
10	6 000 000 do 7 000 000	
11	7 000 000 do 8 000 000	

Tabela 45 Predloga 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										30,53
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	3	8							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				0	3	0	0,92	1	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				0	2,50	0	1,58	7,48	5,05	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	102.224,23	773.316,96	875.541,19	0	928.241,86	0	661.649,78	1.134.679,97	857.079,16	
6	Od tega: variabilni prejemki	0	185.946,00	185.946,00	0	173.346,00	0	125.983,00	221.806,00	151.757,00	
7	Od tega: fiksni prejemki	102.224,23	587.370,96	689.595,19	0	754.895,86	0	535.666,78	912.873,97	705.322,16	

Izjava o izvajanju notranjih kontrol

Uprava banke izjavlja, da so vsa razkritja pripravljena v skladu z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) 575/2013 in v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021.

Razkritja so bila pripravljena v skladu s procesom notranjih kontrol, ki ga je banka vzpostavila za zagotavljanje točnosti razkritih informacij.

Razkritij iz dela 8 Uredbe 2019/876 ni revidiral zunanji revizor.

Ljubljana, 17. 4. 2024



Spyridon Ntallas, namestnik glavne izvršne direktorice
& direktor divizije Finance



Csaba Csikos, direktor divizije tveganj



Vojka Ravbar, namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica

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