

RAZKRITJA INFORMACIJ 2017



SOCIETE GENERALE GROUP

SKUPAJ
DOSEGAMO VEČ

KAZALO - RAZKRITJA INFORMACIJ

CRR Stran

1	UVOD		4
2	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ		5
2.1	Pristop institucije k upravljanju tveganj	Člen 435	
2.2	Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah		
2.3	Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	Člen 439	
2.4	Informacije o ureditvah upravljanja		
3	INFORMACIJE O PODROČJU REGULATIVNEGA OKVIRA	Člen 436	8
4.	KAPITAL	Člen 437	9
5.	KAPITALSKE ZAHTEVE	Člen 438	14
6.	UKREPI MAKROBONITETNEGA NADZORA	Člen 440, 441	18
7.	KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE	Člen 442, 453	19
7.1	Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju		
7.2	Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju		
7.3	Splošne kvalitativne informacije o CRM		
7.4	Splošne kvantitativne informacije o CRM		
8.	KREDITNO TVEGANJE IN CRM V STANDARDIZIRANEM PRISTOPU		30
8.1	Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa	Člen 444, 453	
8.2	Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa		
9.	KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE (CCR)		32
9.1	Informacije o regulativnih ukrepih	Člen 439, 444	
9.2	Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja	Člen 452	
9.3	Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke		
10.	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE		35
11.	NEOBREMENJENA SREDSTVA	Člen 443	44
12.	TRŽNO TVEGANJE	Člen 445, 455	47
12.1	Kapitalske zahteve za tržno tveganje po standardiziranem pristopu		
13.	OBRESTNO TVEGANJE	Člen 448	50
14.	LASTNIŠKI INSTRUMENTI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	Člen 447	54
15.	OPERATIVNO TVEGANJE	Člen 446	56
15.1	Napredni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA)	Člen 454	
16.	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	Člen 451	60
17.	PREJEMKI	Člen 450	63
18.	ŠIRJENJE INFORMACIJ		65
19.	IZJAVE		66

1. UVOD

Skladno z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju: CRR) je banka dolžna javno razkriti pomembne informacije, saj bi opustitev razkritja takšnih informacij vplivala na oceno uporabnika, ki je podlaga za sprejemanje poslovnih odločitev. Število in popolnost razkritih informacij, ki se nanašajo na kapitalsko ustreznost, izpostavljenost tveganjem in ustreznost upravljanja in nadzora, vplivajo na transparentnost poslovanja banke.

SKB banka d.d. objavlja razkritja v samostojnem dokumentu, in sicer v strukturi skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu 2017 (bodisi v poslovnem poročilu bodisi v računovodskem poročilu), je dodan sklic v Letnem poročilu 2017.

Banka kot del mednarodne skupine Société Générale ima opredeljene politike upravljanj tveganj na nivoju posameznega tveganja kot tudi celovito. Kultura tveganj je visoko razvita, pravila in sistemi upravljanja s tveganji so skladni z zahtevami domače zakonodaje ter z usmeritvami nadrejene banke.

2. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

2.1 Pristop institucije k upravljanju tveganj

Tveganje ugleda

Banka skozi dosledno spoštovanje domače zakonodaje kot tudi usmeritev nadrejene banke posluje transparentno in se ne izpostavlja tveganju izgube ali okrnitve ugleda. Upravljanje s tem tveganjem je del vseh poslovnih aktivnosti skupine. To zagotavlja tudi skozi redno dvigovanje zavedanja o tem tveganju, izobraževanja s tega področja, skozi spremljanje medijskih objav, analizo in ustrezno obravnavo pritožb strank.

2.2 Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah

Strategija tveganja

Upravljanje s tveganji v SKB skupini upošteva napredne metode uravnavanja tveganj Skupine Société Générale ter veljavne zakonske predpise. Učinkovito upravljanje s tveganji je ključnega pomena za strateški razvoj banke.

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

Banka upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj, kot so kreditno tveganje, tveganje koncentracije, tržno, likvidnostno tveganje, tveganje prevelikega finančnega vzvoda, kapitalsko tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda ter tveganje skladnosti.

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od Upravnega odbora do Vodstva banke in do izvedbene ravni,
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnega poslovanja.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

■ Upravni odbor

Upravni odbor določi in spremlja implementacijo bančne strategije in opredeljenega okvira upravljanja s tveganji (Risk Appetite Framework).

■ Revizija in notranje kontrole

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

■ Odbori za tveganja

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

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

■ Divizija Tveganja

Divizija Tveganja je v SKB v prvi vrsti zadolžena za pripravo metodologij za spremljanje in upravljanje kreditnih tveganj. V procesu odobravanja poslov sodeluje s komercialnimi oddelki. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke in diviziji Tveganja v Skupini Société Générale.

■ Sektor Stalni nadzor

Sektor Stalni nadzor je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem in deluje v okviru Generalnega sekretariata.

■ Divizija Finance

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

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

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Od konca leta 2007 SKB uporablja model za tveganju prilagojeno določanje cene, ki upošteva kreditno, likvidnostno, obrestno tveganje ter tveganje kapitala.

Model je del rednega postopka sprejemanja odločitev za novo odobrene kredite in novo sprejete depozite, redno se posodablja, tako da odraža likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi kapitalne zahteve, zahtevani donos na kapital in kreditno tveganje stranke. SKB ta model uporablja tudi v procesu določanja svoje cenovne politike za kredite in depozite.

Od leta 2012 ima banka vzpostavljen sistem ročnosti prilagojenih internih transfernih cen, ki upošteva trenutne tržne razmere in strateške usmeritve banke ter omogoča učinkovito upravljanje likvidnostnega tveganja, alokacijo stroškov in koristi ter mesečno spremljanje učinkovitosti poslovanja banke.

KREDITNO TVEGANJE

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

Postopek odobritve predloga kreditnega limita poteka v sektorju Ocenjevanja kreditnih tveganj in je neodvisen od poslovnih enot oz. komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit, ki jih predložijo poslovne enote oz. komercialni sektorji. Vsaka odobritev kreditnega tveganja mora temeljiti na dobrem poznavanju stranke in poglobljenem razumevanju vrste in narave njene dejavnosti, strukture in namena transakcije, kot tudi virov za odplačevanje.

Končni profil tveganja stranke se določi z bonitetno oceno in služi kot osnova pri procesu odločanja o kreditu, opredelitvi limitov in oblikovanju cen. Sektor za ocenjevanje kreditnih tveganj tesno sodeluje s poslovnimi enotami in komercialnimi sektorji, s čimer podpira poslovne aktivnosti banke in zagotavlja večjo učinkovitost procesa odobravanja naložb, hkrati pa skrbno spremlja kakovost kreditnega portfelja banke.

Poslovanje s prebivalstvom

Politike tveganja, ki so opredeljene v točkovnem modelu, omogočajo natančno uravnavanje stopnje tveganja. Proces odobritve, ki vključuje točkovno oceno kreditnega tveganja, temelji na dobrem poznavanju stranke. Kakovost procesa spremljamo na ravni poslovnih enot.

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih, na:

- notranjih bonitetnih modelih, ki se uporabljajo za merjenje tveganja stranke (izražene kot verjetnost neplačila dolžnika v obdobju enega leta),
- vrsti postopkov in smernic za uporabo bonitetnih orodij in za spremljanje uporabe bonitetnega sistema in
- zanašanju na strokovno presojo rezultatov modela.

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

Nekatere stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje. Pomembnejši sprožilni dogodki, ki prispevajo k vključitvi strank na seznam strank, ki si zaslužijo posebno pozornost, so:

- poslabšanje kreditne sposobnosti,
- težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti (vključno s prestrukturiranjem),
- kršitev obvez,
- blokirani računi.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju za ocenjevanje kreditnih tveganj podrobno spremljanje občutljivih strank s poslabšano kreditno sposobnostjo in težavami pri poravnavanju dolga že v začetni fazi. Spremembe izpostavljenosti do teh strank redno poročamo odboru za kreditno tveganje. Spremljanje občutljivih strank podpira aktivnosti za prestrukturiranje in refinanciranje naložb.

2.3 Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke je tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posameznega posla izvedenih finančnih instrumentov. V Skupini SKB je obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti majhen in omejen na posle varovanja za stranke skupine. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj Skupine SG se posli skladno z regulativo EMIR (European Market Infrastructure Regulation) ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

2.4 Informacije o ureditvah upravljanja

Skupina SKB d.d. razkriva informacije glede ureditev upravljanja skladno s členom 435 (2) dela 8 CRR in smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 uredbe (EU) št. 575/2013 v letnem poročilu v poglavju III – Poročilo Upravnega odbora in komisij Upravnega odbora in v točki 5.3 - Izjava o upravljanju banke SKB d.d..

3. INFORMACIJE O PODROČJU REGULATIVNEGA OKVIRA

Institucija, ki objavi razkritja, in za katero veljajo zahteve uredbe CRR, je SKB banka d. d. Ljubljana.

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za računovodske in bonitetne namene sta poleg SKB banke vključeni še družbi SKB Leasing d. o. o., ki je v 100 % lasti SKB banke, in SKB Leasing Select, ki je v 100 % lasti SKB Leasinga. Obe družbi sta polno konsolidirani. Izkazi skupine za računovodske in bonitetne namene so enaki.

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

4. KAPITAL

Razkritja kapitala skladno z Uredbo (EU) št. 575 / 2013 in Izvedbeno uredbo (EU) št. 1423 / 2013

Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja

Skupina	EUR 000	Izkaz finančnega položaja	Prilagoditve postavk, ki so potrebne za izračun kapitalne ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		303.649	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.236	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		5.983	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		436.642	(1.767)
Kreditni		2.334.687	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		361	
Opredmetena osnovna sredstva		39.155	
Naložbene nepremičnine		2.228	
Neopredmetena sredstva		10.355	(10.355)
▪ dobro ime		4.243	(4.243)
▪ ostala neopredmetena sredstva		6.112	(6.112)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		9.718	
▪ terjatve za davek		6.489	
▪ odložene terjatve za davek		3.229	
Druga sredstva		26.254	
Skupaj sredstva		3.174.268	(12.122)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		5.827	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		5.983	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.759.357	
Rezervacije		14.479	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		10.719	
▪ obveznosti za davek		2.925	
▪ odložene obveznosti za davek		7.794	
Druge obveznosti		9.654	
Skupaj obveznosti		2.806.019	
Osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi		32.435	(2.362)
▪ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		33.223	(1.732)
▪ nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		35.388	
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		(2.160)	(1.728)
▪ nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		-	-
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova ostalih izpostavljenosti		(5)	(4)
▪ ostali nerealizirani dobički / (izgube)		(788)	(630)
▪ nerealizirani dobički		-	
▪ nerealizirane (izgube)		(788)	(630)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		149.863	106.495
Skupaj kapital		368.249	290.084
Skupaj kapital in obveznosti		3.174.268	290.084
Kapital za namen kapitalne ustreznosti			277.962

Razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

Skupina				
	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	106.496	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	61.541	26(1)	34.797
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	324.882		34.797
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.767)		
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(10.355)	36(1)(b), 37, 472(4)	
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)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(32.727)		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(34.798)		
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	432	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	158	467	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(35.388)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	-	468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	2.071		
	od tega: neopredmetena sredstva	2.071	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik		481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(2.071)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(46.920)		
29	Navadni lastniški temeljni kapital	277.962		34.797
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(2.071)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(2.071)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva	(2.071)		



Skupina		EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)		2.071	56(e)	
44	Dodatni temeljni kapital		-		
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)		277.962		34.797
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije					
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		-		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve					
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		-		
58	Dodatni kapital		-		
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)		277.962		34.797
Tveganju prilagojena sredstva					
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		8.072		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik		-		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik		8.072		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež		-		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva		2.098.072		
Kapitalski količniki					
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		13,25 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		13,25 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		13,25 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)					
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		368		
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 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)			36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))		3.229	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda Banka

1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka	SKBB, ISIN SI0021103013
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
	Regulativna obravnava	
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	
7	Vrsta instrumenta	Redne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	30. 6. 1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	
	Kuponske obrestne mere / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Značilnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	

Skupina		2017	2016
	v tisoč EUR	2017	2016
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		277.963	277.715
TEMELJNI KAPITAL		277.963	277.715
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		277.963	277.715
Kapitalski instrumenti		156.846	156.846
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		106.496	104.150
▪ Zadržani dobiček preteklih let		106.496	104.150
▪ Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		43.367	63.692
▪ Del čistega dobička tekočega leta , ki se bo delil		-43.367	-63.692
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		32.435	38.087
Ostale rezerve		29.106	29.106
Prilagoditev vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju		-1.767	-1.439
▪ Dobro ime		-4.243	-4.243
▪ Ostala neopredmetena sredstva		-6.113	-5.811
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		-2.071	-4.021
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		-32.726	-34.960

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalne zahteve za kreditno in tržno tveganje se uporablja standardiziran pristop, za operativno tveganje pa pristop naprednega merjenja (AMA).

Kapitalska ustreznost

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

Medtem ko je minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, je Skupina postavila interni limit za kapitalno ustreznost na raven 12% celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalne ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju ter Okvira upravljanja tveganj, ter se četrletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2017 se je kapitalna ustreznost skupine nekoliko znižala, a kljub temu ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog znižanja je povečanje kreditnega portfelja pri nespremenjeni ravni kapitala.

Minimalne kapitalne zahteve za kreditno tveganje po segmentih

Izračun kapitala in kapitalne zahteve – Skupina SKB

Za izračun kapitalne zahteve skupina SKB uporablja standardiziran pristop.

Skupina	Tveganju prilagojena izpostavljenost		Kapitalna zahteva	
	2017	2016	2017	2016
EUR 000				
Centralna raven države ali centralne banke	8.072	6.267	646	501
Regionalne ali lokalne ravni države	7.733	8.420	619	674
Javni sektor	24.517	23.186	1.961	1.855
Institucije	26.307	44.410	2.105	3.553
Podjetja	836.082	740.589	66.887	59.247
Izpostavljenosti na drobno	1.053.073	959.651	84.246	76.772
Neplačane izpostavljenosti	47.702	56.028	3.816	4.482
Kolektivni naložbeni podjemi	1.467	1.685	117	135
Druge postavke	43.000	45.055	3.440	3.604
Popravki kreditnega vrednotenja	3.050	6.074	244	486
Delnice	388	1.894	31	152
Operativno tveganje	46.682	55.356	3.735	4.428
SKUPAJ	2.098.073	1.948.615	167.846	155.889

Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I) - Skupina		
	v tisoč EUR	
	2017	2016
KAPITALSKE ZAHTEVE	167.846	155.889
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	163.867	150.975
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:	0	0
<ul style="list-style-type: none"> ■ Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti 	0	0
<ul style="list-style-type: none"> ■ Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov 	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	3.735	4.428
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	13,25	14,25

Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema. Ocenjevanje se izvaja letno, z rezultati pa se seznanijo vodstvo banke ter Upravni odbor. Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (SKB banka, SKB Leasing in SKB Leasing Select) na delavnicah, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Tveganja, divizije Poslovna mreža in marketing, divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, divizije Bančne storitve za stranke, divizije Splošna sredstva in podpora, sektor Skladnost poslovanja in oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem, sektorja Notranje revidiranje ter hčerinskih družb SKB Leasing in SKB Leasing Select. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih.

Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Enkrat letno se rezultati interne ocene kapitalskih potreb poročajo tudi Upravnemu odboru. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa tveganja prvega stebra (kreditno, tržno in operativno tveganje), pomembna tveganja drugega stebra (obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje koncentracije in tveganje finančnega vzvoda) ter tveganje izpostavljenosti neugodnim razmeram v makroekonomskem okolju. 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 regulatornim (računovodskim) kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena.

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalnih potreb 12/2017	V %
v 000 EUR in %		
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalnih zahtev	167.846	78,0%
Kreditno tveganje	164.111	76,3%
Tržna tveganja	-	
Operativno tveganje	3.735	1,7%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalnih zahtev	47.266	22,0%
Obrestno tveganje	34.415	16,0%
Tveganje koncentracije	9.847	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	3.004	1,4%
Tveganje finančnega vzvoda	-	
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	0.000	0,0%
Makroekonomski stres testi	0.000	0,0%
Skupaj kapitalne zahteve / interna ocena kapitalnih potreb	215.112	
Presežek kapitala	62.851	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalnih potreb 12/2016	V %
v 000 EUR in %		
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalnih zahtev	155.890	79,1%
Kreditno tveganje	151.460	76,9%
Tržna tveganja	-	
Operativno tveganje	4.430	2,2%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalnih zahtev	35.975	18,3%
Obrestno tveganje	24.104	12,2%
Tveganje koncentracije	9.088	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	2.784	1,4%
Tveganje finančnega vzvoda	-	
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	5.107	2,6%
Makroekonomski stres testi	5.107	2,6%
Skupaj kapitalne zahteve / interna ocena kapitalnih potreb	196.973	
Presežek kapitala	80.743	

Testi izjemnih situacij

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja, pri čemer uporablja lastne modele. Test izjemnih situacij upošteva poslabšanje kreditnega portfelja v povezavi z makroekonomskimi scenariji kot jih opredeljuje EBA (European Banking Association). Dodatno banka izvaja teste izjemnih situacij po standardiziranem pristopu kot ga predpisuje EBA.

Tveganje koncentracije je izračunano na podlagi predpisanega Hirschmanovega indeksa granulacije ob upoštevanju tabele, ki jo predpisuje Banka Slovenije.

Podatki, uporabljeni za izračun izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju, temeljijo na standardnem poročanju Société Générale. V poročilu o likvidnostnih vrzeli so upoštevali vse bilančne in zunajbilančne postavke Skupine SKB. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja profile in modele o predčasnih odplačilih kreditov, ki so predpisani s strani matične banke Société Générale. Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja srednjeročne likvidnostne krize upošteva naslednje predpostavke: 20-odstotno znižanje vpoglednih vlog; 40-odstotno znižanje varčevalnih računov in vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 3 mesecev; 20-odstotno nevra ilo kreditov podjetij, klasificiranih kot A in B, ki zapadejo v roku 3 mesecev. V primeru omenjene srednjeročne likvidnostne krize bi morala Skupina SKB zagotoviti izpad omenjenih virov, z dodatnim zadolževanjem na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale).

Skupina mesečno izračunava obrestno občutljivost za namen ICAAP, pri čemer je predpostavljen vzporeden premik obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk, ob upoštevanju uteži predpisanih s strani Banke Slovenije. Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti se upošteva celotna bilančna vsota Skupine SKB z izjemo neobrestnih postavk. Za ročnost instrumentov s fiksno obrestno mero se upošteva preostalo obdobje do zapadlosti, pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero pa se ročnost določi glede na preostalo obdobje, ki traja do datuma naslednje spremembe referenčne mere. Skupina upošteva obrestne profile za razvr anje postavk brez pogodbene dospelosti, ki so predpisani s strani matične banke Société Générale.

6. UKREPI MAKROBONITETNEGA NADZORA

Skupina je pri izračunu kapitalskega količnika upoštevala 1,25% varovalnega kapitalskega blažilnika. Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti Skupine SKB, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, je sledeča:

Država	Kreditna izpostavljenost EUR 000
Bosna in Hercegovina	13.476
Nemčija	1.143
Velika Britanija	11.963
Luksemburg	6.013
Nizozemska	7.020
Srbija	3.635
Slovenija	2.515.204
Drugo	3.674

Večina izpostavljenosti Skupine (98%) je locirana na slovenskem trgu, kjer je proticiklični kapitalski blažilnik enak 0%.

7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE

7.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja

Ob zaznavi finančnih slabosti dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za nesolventne dolžnike. V skladu s pravili skupine Société Générale, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 39 skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, posamično slabi ter jih smatra kot dogodek neplačila. Te naložbe razvr a v nedonosne naložbe.

Na osnovi notranjih pravil skupina te naložbe oziroma dol znike razvr a v nedonosne naložbe najmanj eno leto.

Oznaka opustitve se lahko umakne, ko naložba (oziroma dol znik) postane donosna. Umik oznake je pogojen z izpolnitvijo dveh pogojev:

- od razvrstitve med donosne naložbe je minilo najmanj dve leti,
- izpolnjene so vse zahteve za ustrezno kreditno kakovost naložbe oziroma dol znika.

Opredelevanje dogodka neplačila

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

 prav banka spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne zamude plačila dalje neodvisno od višine zapadle terjatve, pri opredelitvi dogodka neplačila smatra za zanemarljive tiste prekoračitve, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne presega 100 evrov pri poslovanju s prebivalstvom in 200 evrov pri ostalih segmentih strank. Tovrstni posli posledično niso prerezoporejeni med nedonosne naložbe.

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z IAS 39).

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 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 nara a progresivno glede na dolžino stanja neplačila.

Skupinske oslavitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva letno realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in dejansko izgubo ob neplačilu, ki temelji na statistiki procesa razreševanja slabih naložb in izvedenskem mnenju.

7.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

V letu 2017 se je izpostavljenost v Skupini najbolj povečala na segmentih podjetij in izpostavljenosti na drobno, v okviru slednjih pa pretežno na stanovanjskih posojilih. Skupina ni zaznala večjih sprememb glede na leto 2016 z vidika geografske porazdelitve izpostavljenosti, saj večina izpostavljenosti še vedno izhaja iz slovenskega trga.

Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

Skupina		
EUR 000	Neto vrednosti izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	673.542	567.327
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	71.244	104.180
Subjekti javnega sektorja	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/
Mednarodne organizacije	/	/
Institucije	131.342	175.746
Podjetja	1.150.267	1.102.848
▪ Od tega MSP	509.853	480.314
Izpostavljenosti na drobno	1.566.155	1.502.311
▪ Od tega MSP	232.889	226.558
▪ Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	778.661	735.852
Neplačane izpostavljenosti	59.494	57.350
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/
Krite obveznice	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/

Tveganje koncentracije

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

Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime kot tudi po gospodarskih dejavnostih.

Geografska razčlenitev izpostavljenosti

Skupina						
EUR 000	Evropska unija	Slovenija	Jugovzhodna Evropa	Drugo	Drugo	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	673.528	571.877	0	14	673.542	
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	71.244	71.244	0	0	71.244	
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	
Institucije	127.969	31.372	93	3.280	131.342	
Podjetja	1.146.276	1.135.775	3.497	494	1.150.267	
▪ Od tega MSP	509.853	509.853	0	0	509.853	
Izpostavljenosti na drobno	1.565.363	1.563.145	624	168	1.566.155	
▪ Od tega MSP	232.879	232.879	0	10	232.889	
▪ Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	778.405	771.614	152	104	778.661	
Neplačane izpostavljenosti	46.336	46.289	13.158	0	59.494	
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	
Krite obveznice	/	/	/	/	/	
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	
Druge izpostavljenosti						

Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Skupina																
EUR 000	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	Gradbeništvo	Trgovina	Gostinstvo	Promet, skladiščenje, zveze	Finančno posredništvo	Nepremičnine	Javna uprava	Izobraževanje	Zdravstvo, socialno varstvo	Druge javne, skupne in osebne storitve	Fizične osebe	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	5	247.615	0	324.263	0	0	101.659	0	673.542
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	826	1	30.398	0	340	38.673	316	61	629	0	71.244
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	131.342	0	0	0	0	0	0	131.342
Podjetja	202	9.927	356.682	79.942	60.575	243.218	10.580	249.240	51.929	12.702	0	97	8.256	66.916	0	1.150.267
▪ Od tega MSP	202	5.146	182.308	6.726	48.931	122.098	4.012	76.222	302	4.649	0	92	8.256	50.909	0	509.853
Izpostavljenosti na drobno	3.834	765	45.125	1.248	35.370	41.527	8.843	59.198	316	1.334	414	825	3.883	30.147	1.333.327	1.566.155
▪ Od tega MSP	3.834	765	45.125	1.248	35.321	41.479	8.843	59.198	316	1.334	414	821	3.883	30.139	169	232.888
▪ Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	0	0	0	35	47	0	0	0	0	0	0	0	8	778.571	778.661
Neplačane izpostavljenosti	554	0	2.537	963	2.800	36.799	37	7.582	347	58	0	42	7	324	7.447	59.495
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjetji	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti																

Zapadlost izpostavljenosti

Skupina					
EUR 000	Na vpogled	Manj kot 1 leto	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	25.084	332.040	99.772	239.588	696.484
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	27.899	28.560	13.635	70.093
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/
Institucije	54.986	46.216	6.168	1	107.371
Podjetja	6.661	268.899	371.885	151.807	799.251
▪ Od tega MSP	6.466	144.883	149.928	22.267	323.545
Izpostavljenosti na drobno	36.997	282.786	589.479	529.991	1.439.252
▪ Od tega MSP	14.964	77.924	91.595	2.991	187.474
Popravki vrednosti	0	-30.429	-77.421	-5.988	-113.838

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

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	673.542	0	0	/	0	673.542
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	71.246	0	2	/	1	71.244
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/
Institucije	0	131.342	0	0	2	0	131.342
Podjetja	114.260	1.160.161	59.976	13.300	11.796	-14.027	1.201.145
▪ Od tega MSP	24.404	515.318	12.444	8.871	11.414	-11.943	518.407
Izpostavljenosti na drobno	65.094	1.573.794	8.992	55.125	5.573	-4.449	1.574.772
▪ Od tega MSP	11.088	235.777	1.296	11.506	267	-361	234.063
▪ Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	27.657	781.741	3.776	20.932	1.966	-2.455	784.690
Neplačane izpostavljenosti	179.354	/	/	/	/	/	/
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti							

Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Skupina							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	952	4.111	231	243	2	71	4.589
Rudarstvo	0	10.877	0	185	0	32	10.692
Predelovalne dejavnosti	11.199	406.392	6.861	6.386	4.507	-5.429	404.345
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	1.468	81.598	401	512	0	-111	82.153
Gradbeništvo	17.251	97.273	12.455	3.325	1.636	-2.361	98.744
Trgovina	73.122	288.551	33.095	6.208	3.766	-2.215	322.370
Gostinstvo	761	19.642	7	936	29	-952	19.460
Promet, skladiščenje, zveze	15.653	340.643	6.112	3.759	1.464	-2.830	346.425
Finančno posredništvo	1.369	431.272	979	113	15	-72	431.549
Nepremičnine	893	14.463	507	414	2	71	14.435
Javna uprava	0	363.359	0	7	0	3	363.351
Izobraževanje	101	1.250	0	72	1	16	1.279
Zdravstvo, socialno varstvo	39	12.279	6	104	0	49	12.208
Druge javne, skupne in osebne storitve	2.656	200.297	617	2.664	643	-595	199.672
Fizične osebe	53.888	1.338.079	7.696	43.498	5.306	-4.154	1.340.773
Skupaj	179.354	3.610.085	68.968	68.426	17.371	-18.475	3.652.046

Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	164.776	3.601.581	67.556	68.087	17.365	-18.703	3.630.715
Slovenija	164.485	3.390.578	67.556	67.806	17.361	-18.807	3.419.701
Jugovzhodna Evropa	14.572	4.546	1.412	333	5	336	17.373
Drugo	6	3.958	0	6	1	-108	3.957
Skupaj	179.354	3.610.085	68.968	68.426	17.371	-18.475	3.652.046

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina							
EUR 000	Bruto knjigovodske izpostavljenosti						Skupaj
	do 30 dni	31 do 60 dni	61 do 90 dni	91 do 180 dni	181 do 360 dni	več kot 361 dni	
Kredit	167.260	22.602	6.866	3.590	3.731	83.508	287.557
Dolžniški vrednostni papirji	/	/	/	/	/	/	/
Skupaj	170.566	22.697	6.883	3.669	4.740	83.797	292.351

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bruto Izpostavljenosti se nanašajo na komercialni portfelj brez fizičnih oseb, države in bank.

Klasifikacijo lahko primerjamo z razdelitvijo na dober (AAA do B-), dvomljiv (CCC+ do CCC-) in slab portfelj (D), kar ustreza ocenam S&P.

Bonitetna ocena	2017
AAA do B-	1.400.322
CCC+ do CCC-	23.964
D	125.348
SKUPAJ	1.592.532

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih

Skupina		2017				
EUR 000	do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	
Država	-	-	-	-	-	
Banke	2492	0	0	0	2.492	
Javni sektor	139	0	0	0	139	
Velika podjetja	49.947	11	0	0	49.958	
Srednja in mala podjetja	18.060	1.021	24	0	19.105	
Prebivalstvo	53.466	18.225	720	558	72.969	
Mikro podjetja	25.337	6.611	93	93	32.133	
Skupaj	149.441	25.867	837	650	176.795	

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina												
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	Donosne restrukturirane izpostavljenosti				Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti				Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Prejeta zavarovanja pri nedonosnih izpostavljenostih	Finančna jamstva pri restrukturiranih izpostavljenostih
		Izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji	Od tega: Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusnem obdobju		od tega: nedonosne	od tega: oslabiljene						
Dolžniški vrednostni papirji												
Krediti	71.287	643	164	385	70.644	70.644	70.644	-40.143	-8	-40.135	8.000	12.161
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	309	135	0	135	174	174	174	-104	0	-104	62	0
Podjetja	58.037	131	15	19	57.906	57.906	57.906	-28.714	-1	-28.713	7.435	12.161
▪ Od tega MSP	8.637	131	15	19	8.506	8.506	8.506	-5.946	-1	-5.945	618	-0
Izpostavljenosti na drobno	12.942	378	150	231	12.564	12.564	12.564	-11.325	-7	-11.318	503	0

Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

V spodnji preglednici so predstavljene spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za SKB skupino.

Skupina			
	EUR 000	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja*
Začetno stanje		78.666	57.347
Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju		44.798	13.959
Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju		-49.019	-13.607
Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja		-11.080	-6.858
Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja		588	-588
Učinek razlik v menjalnih tečajih		191	109
Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb		0	0
Druge prilagoditve		78	387
Končno stanje		64.222	50.749
Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida		-74	-401
Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida		22	158

* upoštevani so zgolj posebni popravki zaradi kreditnega tveganja na delu portfelja v položaju neplačila

Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

Skupina	
	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
Začetno stanje	193.273
Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	5.787
Zapustili položaj neplačila	-1.580
Odpisani zneski	-17.771
Druge spremembe - poplačila	-15.013
Končno stanje	164.696

7.3 Splošne kvalitativne informacije o CRM

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

- depoziti in denarju podobni instrumenti (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojene za morebitno neuskkljenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- osebna jamstva (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 zunanji pooblaščen cenilci, v določenih pogojih pa se lahko neposredno uporabijo tudi GURS-ove vrednosti. Posodobitve ocenjenih vrednosti se izvajajo na letni osnovi. Skupina SKB zavarovanj z nepremičninami ne uporablja za namen optimizacije kapitalske zahteve.

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

Zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja v SKB skupini ni prišlo do pomembnega povečanja tveganja koncentracije. Povečanje tveganja koncentracije je bilo zaznano na matični družbi (Société Générale), izpostavljenostih do Republike Slovenije in posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

7.4 Splošne kvantitativne informacije o CRM

Skupina						
EUR 000	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
Skupni znesek kreditov	2.693.567	132.073	5.363	126.710	-	
Skupni dolžniški vrednostni papirji	429.312	-	-	-	-	
Skupni znesek izpostavljenosti	3.657.366	132.073	5.363	126.710	-	
Od tega neplačane	165.791	13.563	192	13.371	-	

8. KREDITNO TVEGANJE IN CRM V STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

8.1 Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

Zunanje bonitetne ocene skupina uporablja za izpostavljenosti do Centralne ravni države in centralne banke ter institucij. Imenovane zunanje bonitetne institucije (ECAI) so Fitch, Moody's in S&P. Na ravni skupine znaša tveganju prilagojena aktiva 129,47 milijone €, kar predstavlja 6,17% celotne tveganju prilagojene aktive. Uteži tveganja se v Skupini določajo na osnovi primerjave strankine zunanje bonitetne ocene s stopnjami kreditne kakovosti skladne s CRR regulativo za namen standardiziranega pristopa.

8.2 Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

Skupina						
EUR 000	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	683.175	2.413	754.658	1.206	8.072	0,39%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	38.647	31	38.647	15	7.733	0,38%
Subjekti javnega sektorja	31.473	1.135	48.323	711	24.517	1,20%
Multilateralne razvojne banke						
Mednarodne organizacije						
Institucije	75.372	25.107	75.372	24.071	26.307	1,28%
Podjetja	766.935	410.190	691.820	205.265	836.082	40,82%
Izpostavljenosti na drobno	1.436.315	134.922	1.435.717	14.420	1.053.073	51,41%
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine						
Neplačane izpostavljenosti	56.579	4.352	43.358	2.169	47.702	2,33%
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem						
Krite obveznice						
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
Kolektivni naložbeni podjemi	12.924	0	12.924	0	1.467	0,07%
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	388	0	388	0	388	0,02%
Druge izpostavljenosti	66.962	0	66.962	0	43.000	2,10%

Razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

Skupina																			
EUR 000	Uteži tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito			
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	752.635											3.229						755.864	755.864
Enote regionalne ali lokalne ravni držav					38.663													38.663	38.663
Subjekti javnega sektorja							49.034											49.034	49.034
Institucije				78.459		20.738				246								99.443	0
Podjetja							5.983			891.103								897.086	0
Izpostavljenosti na drobno									1.450.137									1.450.137	58.524
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																		0	778.975
Neplačane izpostavljenosti										41.180	4.348							45.528	1.450.137
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																		0	0
Krite obveznice																		0	45.528
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																		0	0
Kolektivni naložbeni podjemi																12.924		12.924	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										388								388	0
Druge izpostavljenosti	19.476				5.607					41.878								66.962	12.924

9. KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE (CCR)

9.1 Informacije o regulativnih ukrepih

Kreditno tveganje nasprotne stranke je tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posameznega posla izvedenih finančnih instrumentov. V Skupini SKB je obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti majhen. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj Skupine SG se posli skladno z regulativo EMIR ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

Skupina							
EUR 000	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	EEPE	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Tekoča izpostavljenost							
Originalna izpostavljenost							
Standardizirana metoda	671.402					13.331	10.360
Metoda notranjih modelov: IMM							
Od tega: posli financiranja z vrednostnimi papirji							
Od tega: izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave	671.402					13.331	10.360
Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov							
Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Tvegana vrednost							
Skupaj	671.402					13.331	10.360

Kapitalske zahteve CVA

Skupina			
	EUR 000	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode			
▪ Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)			
▪ Element stresne tvegane vrednosti			
Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode		6.034	3.050
Na osnovi metode originalne izpostavljenosti			
Kapitalska zahteva CVA skupaj		6.034	3.050

9.2 Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja

Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

Skupina																		
EUR 000	Uteži tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito		
Enote centralne ravni držav ali centralne banke																		
Enote regionalne ali lokalne ravni držav																		
Subjekti javnega sektorja																		
Multilateralne razvojne banke																		
Mednarodne organizacije																		
Institucije					741		4.730											5.471
Podjetja										7.860								7.860
Izpostavljenosti na drobno																		
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																		
Neplačane izpostavljenosti																		
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																		
Krite obveznice																		
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																		
Kolektivni naložbeni podjetji																		

9.3 Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke

Razdelek se ne nanaša na skupino SKB (skladno z direktivami EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6).

10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina SKB ne bi bila sposobna pravočasno poravnati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestitve finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevati pogodbeno dogovorjenih obveznosti.

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, limitni sistem, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah.

Skupina SKB redno izvaja naslednje postopke upravljanja z likvidnostnim tveganjem:

- vzpostavljanje strategije in politike upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- vzpostavljanje primerne informacijskega sistema za izvajanje zastavljenih strategij, vključno z vzpostavitvijo ustreznih kontrol,
- izvajanje dnevnega spremljanja likvidnosti,
- redna spremljava in obnovitev potreb po dodatnem financiranju,
- zagotavljanje primerne razpršitve virov financiranja,
- spremljanje in uravnavanje likvidnosti v tujih valutah.

SKB banka spremlja in uravnava likvidnostno tveganje za celotno SKB Skupino, ki vključuje SKB banko, SKB Leasing ter SKB Leasing Select.

Sektor Finančni trgi in likvidnost, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi je odgovoren za dnevno upravljanje z likvidnostjo in likvidnostjo znotraj dne. Za upravljanje s strateško, strukturno in z regulatorno likvidnostjo je zadolžen sektor Upravljanje z bilanco, ki je del divizije Finance.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Za namen upravljanja z likvidnostnim tveganjem Skupina SKB redno spremlja bodoče denarne tokove in izračunava ter analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz neuskkljenosti pri ročnosti bilančnih in zunaj-bilančnih postavk. Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve). Likvidnostni položaj Skupine SKB je kvartalno obravnavan na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO). Poleg regulatornih likvidnostnih indikatorjev, Skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne indikatorje. Likvidnostni indikatorji se redno izračunavajo tudi za prihodnja obdobja, kar omogoča zgodnjo identifikacijo potencialnih likvidnostnih kriz.

SKB banka dnevno vzdržuje količnik likvidnosti prvega in drugega razreda nad priporočeno mejo. Količnik likvidnosti prvega razreda se izračunava kot razmerje med seštevkom vseh finančnih sredstev s preostalo zapadlostjo do 30 dni in seštevkom vseh virov financiranja s preostalo zapadlostjo do 30 dni. Pri izračunu količnika likvidnosti drugega razreda pa se primerjajo finančna sredstva in viri financiranja s preostalo zapadlostjo do 180 dni. Količnik likvidnosti prvega razreda je na koncu leta 2017 znašal 1,13, medtem ko je količnik likvidnosti drugega razreda znašal 1,19.

Kot enega izmed likvidnostnih indikatorjev SKB banka četrtletno izračunava in poroča količnik GLTDF, ki se določi kot razmerje med krediti in depoziti nebančnega sektorja. Količnik GLTDF je bil na koncu leta 2017 pozitiven in je znašal 37%.

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

SKB banka dnevno in mesečno spremlja količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je na dan 31.12.2017 znašal 319%. LCR je namenjen temu, da banka ohrani zadostno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev katerih vsota vrednosti krije likvidnostne odlive, zmanjšane za likvidnostne prilive v 30-dnevem stresnem obdobju. LCR se izračuna kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. Od 1. januarja 2018 je zahtevana vrednost količnika LCR nad 100%, v letu 2017 pa je bila predpisana vrednost nad 80%.

SKB banka						
	v MIO EUR		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	
Četrletje, ki se konča na	30.9.17	31.12.17	30.9.17	31.12.17	30.9.17	31.12.17
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA						
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					499	538
LIKVIDNOSTNI ODLIVI						
Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.601	1.639	108	111		
▪ Stabilne vloge	1.247	1.272	62	64		
▪ Manj stabilne vloge	354	367	46	47		
Nezavarovano grosistično financiranje	309	313	143	146		
▪ Vloge za operativne namene (vse nasprotnne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	0	0	0	0		
▪ Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)	309	313	143	146		
▪ Nezavarovani dolg	0	0	0	0		
Zavarovano grosistično financiranje			0	0		
Dodatne zahteve	353	357	26	26		
▪ Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	0	0	0	0		
▪ Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0		
▪ Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	353	357	26	26		
Druge pogodbene obveznosti financiranja	0	0	0	0		
Druge pogojne obveznosti financiranja	186	188	13	13		
SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI			290	296		
LIKVIDNOSTNI PRILIVI						
Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0		
Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	176	156	150	132		
Drugi likvidnostni prilivi	191	217	0	0		
SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	367	373	150	132		
V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0		
Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90%	0	0	0	0		
Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75%	367	373	150	132		
			SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST			
LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK			499	538		
SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI			140	164		
KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)			357%	328%		

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalen znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja in mora biti nad 100%. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrtletni osnovi. NSFR je na dan 31.12.2017 znašal 144%.

V okviru poročanja Banki Slovenije in Société Générale SKB Skupina izračunava tudi metrike za spremljanje likvidnosti (AMM), ki vključujejo štiri različna poročila: koncentracijo financiranja glede na nasprotno stranko, koncentracijo financiranja glede na vrsto produkta, cene za različna trajanja financiranja in obnavljanje financiranja.

Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izvenbilančnih postavk. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne  epke. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja profile in modele o predčasnih odplačilih kreditov, ki jih določi Skupina Société Générale. Skupina SKB upravlja in spremlja strukturno likvidnost z analizo likvidnostnih vrzeli v skladu z limiti, ki so predpisani s strani matične banke Société Générale.

SKB Skupina na ALCO odboru spremlja tudi sledeče likvidnostne indikatorje:

Skupina - likvidnostni indikatorji	Stanje 31. 12. 2017	Stanje 31. 12. 2016
Kreditni strankam / Depoziti strank	97%	104%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	24%	28%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	52%	52%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	37%	36%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	11%	12%

Viri financiranja

Skupina SKB strate sko likvidnost upravlja in nadzira v okviru letnega načrta poslovanja, ki vključuje stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in drugih mo nih virov financiranja. V postopku letnega planiranja Skupina Société Générale in Skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne zadolžitve, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

SKB Skupina je v letu 2017 razpolagala z visoko prese no likvidnostjo, pri čemer so največji delež predstavljali depoziti strank, ki so na dan 31.12.2017 znašali 2.341 milijonov evrov, kar predstavlja 74% celotnih obveznosti Skupine.

Skupina SKB je tudi v letu 2017 z ustrezno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj. Na dan 31.12.2017 ima Skupina najetih 175 milijonov evrov virov financiranja pri Société Générale, 165 milijonov evrov pri Evropski investicijski banki (EIB) in 38 milijonov evrov pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

SKB banka je v letu 2017 ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema. Sekundarna likvidnostna sredstva so na dan 31.12.2017 znašala 503 milijonov evrov. 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 ICAS¹). Ob koncu leta 2017 banka pri Evrosistemu ni imela najetih virov financiranja.

¹ Interni bonitetni sistem Banke Slovenije.

Upravljanje likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmer in načrt financiranja

SKB Skupina zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različni likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se analizirajo četrtletno ob upoštevanju različnih časovnih obdobj (obdobja preživetja, ki merijo presežno likvidnost v posameznem scenariju na podlagi dobljenih rezultatov): kratko akutno stresno obdobje (do enega tedna), čemur sledi daljše obdobje manj akutnega, vendar bolj vztrajnega stresa (do enega meseca, do treh mesecev in do dvanajstih mesecev).

Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. Banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih indikatorjih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja in njen vpliv na donosnost skupine, odvisno od vrste likvidnostne krize. Uporablja se kot ocena razpoložljivih likvidnostnih transakcij in določa višino dodatnih virov financiranja, ki jih je mogoče zbrati v času krize. Seznam likvidnostnih transakcij povzema potencialne vire financiranja na medbančnem in denarnem trgu ter komercialne vire financiranja, ki bi se lahko uporabile v izrednih razmerah.

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Likvidnostno pozicijo SKB Skupina na letni ravni ocenjuje v okviru procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), ki poteka v okviru ICAAP procesa (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala). Celotna dokumentacija je potrjena na seji ALCO odbora in na Upravnem odboru banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj, ki temeljijo na profilu tveganosti in strategiji upravljanja tveganj.

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Pri odobravanju novih kreditov, depozitov ali leasing poslov SKB Skupina uporablja model, ki ceno posameznega posla primerja z njegovimi stroški. Na ta način je že ob odobritvi posla možno razbrati kakšne bodo marže ob upoštevanju stroškov vira financiranja, stroškov kapitala ter stroškov kreditnega tveganja stranke.

Ker je model del rednega postopka sprejemanja odločitev za nove posle, se redno posodablja in odraža ažurne likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi normativne kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital predpisan s strani Société Générale. Model se uporablja v procesu določanja cenovne politike za kredite, leasing posle in depozite.

Poleg zgoraj omenjenega modela je SKB banka vzpostavila tudi proces merjenja donosnosti, ki meri donosnost stanja portfeljev po strankah, organizacijskih enotah, segmentih in produktih, pri čemer se upoštevajo cene virov financiranja skladno z metodo usklajene ročnosti. Donosnost upošteva tudi alokacije stroškov, režijske stroške ter stroške tveganja. Celoten proces banki omogoča boljši nadzor nad izvajanjem strateških usmeritev in izvajanjem politik banke, kar zagotavlja učinkovitejše upravljanje likvidnostnega tveganja, razporeditev stroškov in koristi ter mesečno spremljanje dobičkonosnosti poslovanja banke.

Spodnja tabela prikazujeta ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestmi, ki temelji na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta.

Skupina							
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj	
Stanje 31.12.2017							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.827	-	-	-	-	5.827	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(184)	-	-	6.167	-	5.983	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.061.346	175.016	125.180	353.455	55.998	2.770.995	
Druge obveznosti	9.654	-	-	-	-	9.654	
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	2.076.643	175.016	125.180	359.622	55.998	2.792.459	
Stanje 31.12.2016							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.399	-	-	-	-	6.399	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	125.621	80.901	305.504	98.319	2.519.905	
Druge obveznosti	9.644	-	-	-	-	9.644	
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.925.346	125.621	82.533	311.671	98.319	2.543.490	

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

2017							
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj	
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	369.403	12.558	88.363	68.920	34.011	573.255	

2016							
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj	
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	319.390	18.554	60.533	78.812	20.864	498.153	

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", vse ostale pa po pogodbeni zapadlosti. Skupina ocenjuje, da vse potencialne ter prevzete finančne obveznosti ne bodo (vezano predvsem na garancije) črpane pred zapadlostjo.

Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Skupina - Stanje 31. 12. 2017							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	56.040	247.609	-	-	-	-	303.649
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.236	-	-	-	-	5.236
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(184)	-	-	6.167	-	5.983
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	50.559	15.013	18.834	99.739	252.497	436.642
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	67.687	73.053	85.636	435.830	989.957	682.524	2.334.687
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	26.254	-	-	-	-	26.254
Skupaj sredstva	123.727	402.527	100.649	454.664	1.095.863	935.021	3.112.451
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.827	-	-	-	-	5.827
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(184)	-	-	6.167	-	5.983
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.222.803	286.984	246.404	278.027	530.712	194.427	2.759.357
Druge obveznosti	-	9.654	-	-	-	-	9.654
Skupaj obveznosti	1.222.803	302.281	246.404	278.027	536.879	194.427	2.780.821
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.099.076)	100.246	(145.755)	176.637	558.984	740.594	331.630

Skupina - Stanje 31. 12. 2016

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(258)	-	1.632	6.167	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	57.304	-	187	103.240	288.088	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	57.822	73.509	91.787	397.436	917.140	693.540	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	20.386	-	-	-	-	20.386
Skupaj sredstva	216.451	181.330	91.787	399.255	1.026.547	981.628	2.896.998
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.124.232	281.495	226.973	204.765	454.785	215.008	2.507.258
Druge obveznosti	-	9.644	-	-	-	-	9.644
Skupaj obveznosti	1.124.232	297.281	226.973	206.397	460.952	215.008	2.530.843
Neuskajenost v bilanci stanja	(907.781)	(115.951)	(135.186)	192.858	565.595	766.620	366.155

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele prikazujejo pričakovane denarne tokove sredstev ter obveznosti Skupine SKB po stanju na zadnji dan leta.

Skupina - Stanje 31. 12. 2017				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		303.649	-	303.649
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.236	-	5.236
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(184)	6.167	5.983
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		84.406	352.236	436.642
Kredit		689.624	1.645.063	2.334.687
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		361	-	361
Opredmetena osnovna sredstva		740	38.415	39.155
Naložbene nepremičnine		-	2.228	2.228
Neopredmetena sredstva		424	9.931	10.355
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		6.878	2.840	9.718
Druga sredstva		26.241	13	26.254
Skupaj sredstva		1.117.375	2.056.893	3.174.268
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		5.827	-	5.827
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(184)	6.167	5.983
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		477.561	2.281.796	2.759.357
Rezervacije		5.575	8.904	14.479
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		10.719	-	10.719
Druge obveznosti		9.654	-	9.654
Skupaj obveznosti		509.152	2.296.867	2.806.019
Neusklajenost v bilanci stanja		608.223	(239.974)	368.249

Skupina - Stanje 31. 12. 2016				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		183.232	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.167	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		57.491	391.328	448.819
Kreditni		644.629	1.586.605	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		838	-	838
Opredmetena osnovna sredstva		810	40.286	41.096
Naložbene nepremičnine		-	2.308	2.308
Neopredmetena sredstva		424	9.630	10.054
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.984	1.984	3.968
Druga sredstva		20.315	71	20.386
Skupaj sredstva		916.883	2.038.379	2.955.262
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.168	7.542
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		367.978	2.139.280	2.507.258
Rezervacije		5.364	8.418	13.782
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		18.756	-	18.756
Druge obveznosti		9.644	-	9.644
Skupaj obveznosti		409.515	2.153.866	2.563.381
Neusklajenost v bilanci stanja		507.368	(115.487)	391.881

11. OBREMENJENOST SREDSTEV

O obremenitvi sredstev govorimo, ko dolžnik uporabi svoja sredstva za zavarovanje terjatev upnika. Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšanje kreditne kvalitete v okviru kateregakoli posla. Skupina SKB je imela ob koncu leta 2017 obremenjena sredstva v višini 2,2 milijona evrov skladno z zahtevami Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI). Konec decembra 2017 je količnik obremenjenih sredstev znašal 0,07%.

Poleg 2,2 milijonov evrov obremenjenih sredstev iz naslova Zajamčenih terjatev vlagateljev, ki so edini predmet poročanja o obremenjenih sredstvih, ima SKB banka tudi oblikovano zavarovanje v obliki obremenjenih obveznic v višini 16 milijonov evrov za potrebe slovenskega Sklada za reševanje bank, kar ni vključeno v poročilu obremenjenih sredstev.

Tabela A: Sredstva

Skupina - Stanje 31.12.2017		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	2.196		3.172.072	
020	Sredstva na vpogled	-	-	278.565	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	13.313	13.313
040	Dolžniški vrednostni papirji	2.196	2.196	427.116	427.116
100	Kreditni	-	-	2.334.687	-
120	Druga sredstva	-		118.391	

Skupina - Stanje 31.12.2016		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	2.243		2.953.019	
020	Sredstva na vpogled	-	-	157.577	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	14.835	14.835
040	Dolžniški vrednostni papirji	2.243	2.243	439.282	439.282
100	Kreditni	-	-	2.231.235	-
120	Druga sredstva	-		110.090	

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

Skupina - Stanje 31.12.2017		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Skupina - Stanje 31.12.2016		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Tabela C: Obremenjena sredstva/prejeta zavarovanja s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina - Stanje 31.12.2017		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	300	2.196

Skupina - Stanje 31.12.2016		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	300	2.243

12. TRŽNO TVEGANJE

Strukturno valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neuskkljenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB spremlja valutno tveganje skladno z zahtevami matične banke Société Générale in optimizira valutno strukturo bilance skladno z zahtevanimi limiti. Glavni cilj Skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Devizna pozicija je dnevno nadzorovana in uravnavana po posamičnih valutah s strani sektorja Finančni trgi in likvidnost. Strukturno pozicijo pa sektor Upravljanje z bilanco spremlja na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj limitov predpisanih s strani Société Générale.

Spremljava devizne pozicije SKB Skupine je del strukturnega tveganja. Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako SKB banka kot SKB Leasing in SKB Leasing Select ne trgujeta v lastnem imenu in za lasten račun.
- Vsa trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti so izvedena po naročilu stranke in so zaprta z nasprotnimi posli pri Société Générale, zato banka nima dnevnih odprtih pozicij iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- Po potrebi SKB banka uporablja izvedene finančne instrumente tudi za ščitenje strukturnega tveganja bilančne neuskkljenosti. Odločitve o načinu ščitenja strukturnega tveganja so sprejete na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO).
- Vrednostni papirji, ki jih sektor upravljanje z bilanco kupuje za namene ščitenja likvidnostnega in obrestnega tveganja so del strukturnega tveganja bančne knjige.
- Valutni posli so del bančne knjige.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja za valutno tveganje samo standardiziran pristop.

V skladu s Prilogo III Uredbe 20016/49/EC banki za odprte pozicije iz naslova valutnega tveganja ni potrebno poročati kapitalsko zahtevo, saj vsota vseh neto pozicij valut ne presega 2% njenih lastnih virov.

Poročana odprta devizna pozicija na dan 31.12. 2017 znaša 838 KEUR in predstavlja 0,3% skupnega kapitala Skupine SKB na konsolidirani ravni.

Spodnji tabeli prikazuje povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah Skupine SKB po stanju na zadnji dan leta.

Skupina - Stanje 31. 12. 2017							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		294.026	1.014	5.126	704	2.779	303.649
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.236	-	-	-	-	5.236
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		5.983	-	-	-	-	5.983
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		436.642	-	-	-	-	436.642
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Kredit		2.268.951	39.473	20.911	3.381	1.971	2.334.687
▪ Krediti bankam		-	38.967	-	3.381	1.971	44.319
▪ Krediti strankam, ki niso banke		2.260.983	498	20.911	-	-	2.282.392
▪ Druga finančna sredstva		7.968	8	-	-	-	7.976
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		88.071	-	-	-	-	88.071
Skupaj sredstva		3.098.909	40.487	26.037	4.085	4.750	3.174.268
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke							
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		5.827	-	-	-	-	5.827
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		5.983	-	-	-	-	5.983
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.684.236	40.177	26.044	4.113	4.787	2.759.357
▪ Vloge bank		1.468	-	-	-	-	1.468
▪ Vloge strank, ki niso banke		2.275.842	39.272	17.403	3.980	4.711	2.341.208
▪ Krediti bank		369.440	-	8.529	-	-	377.969
▪ Krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
▪ Druge finančne obveznosti		37.486	905	112	133	76	38.712
Druge obveznosti		402.609	389	1	1	101	403.101
Skupaj obveznosti		3.098.655	40.566	26.045	4.114	4.888	3.174.268
Neusklajenost v bilanci stanja		254	(79)	(8)	(29)	(138)	0

Skupina - Stanje 31. 12. 2016

	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		172.943	988	5.585	476	3.240	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.541	-	-	-	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		447.340	1.479	-	-	-	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Krediti		2.156.044	43.797	26.391	3.504	1.498	2.231.234
▪ Krediti bankam		-	43.243	-	3.504	1.498	48.245
▪ Krediti strankam, ki niso banke		2.151.278	520	26.391	-	-	2.178.189
▪ Druga finančna sredstva		4.766	34	-	-	-	4.800
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		78.650	-	-	-	-	78.650
Skupaj sredstva		2.868.304	46.264	31.976	3.980	4.738	2.955.262
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke							
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.542	-	-	-	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.422.805	43.966	31.977	3.887	4.623	2.507.258
▪ Vloge bank		1.041	-	-	-	-	1.041
▪ Vloge strank, ki niso banke		2.078.331	42.825	17.998	3.578	4.603	2.147.335
▪ Krediti bank		306.827	-	13.942	-	-	320.769
▪ Krediti strank, ki niso banke		8.155	-	-	-	-	8.155
▪ Druge finančne obveznosti		28.451	1.141	37	309	20	29.958
Druge obveznosti		432.740	1.254	3	1	65	434.063
Skupaj obveznosti		2.869.486	45.220	31.980	3.888	4.688	2.955.262
Neusklajenost v bilanci stanja		(1.182)	1.044	(4)	92	50	0

13. STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskklajenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost Skupine SKB. Namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je zmanjšanje izpostavljenosti neugodnim spremembam obrestnih mer na finančnih trgih in izboljšanje finančnega rezultata SKB Skupine.

SKB Skupina je v letu 2017 uspešno upravljala obrestno tveganje kljub zaostrenim razmeram na finančnem trgu in zgodovinsko nizkim obrestnim meram. Za namen ustreznega upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem, SKB Skupina upošteva postopke, odgovornosti in metode nadzora, merjenja, analiziranja ter poročanja obrestnega tveganja, ki so opredeljeni v Politiki upravljanja z obrestnim tveganjem.

Skupina SKB je že začela z izvajanjem novih zahtev glede obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki sta jih objavila Evropski bančni organ in Baselski odbor za bančni nadzor. Spremljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi je v Skupini SKB razdeljeno na tri dele:

- Tveganje vrzeli, ki izhaja iz časovnega neuskklajenosti sredstev in obveznosti s fiksno obrestno mero.
- Bazično tveganje, ki izhaja iz financiranja sredstev z obveznostmi, ki imajo različne referenčne obrestne mere.
- Opcijsko tveganje, ki izhaja iz opcij, vključno z vgrajenimi opcijami v obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in / ali zunaj-bilančne postavke banke.

Sektor upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost s pomočjo naslednjih metod:

- Obrestno občutljivost spremembe obrestne mere SKB Skupina izračunava mesečno s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne žepke glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti na podlagi metode Société Générale (paralelen premik obrestnih mer za 100 bazičnih točk). Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti Skupina SKB uporablja profile za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti in modele o predčasnih odplačilih kreditov. Skupina izračunava obrestne profile za slabe kredite skladno z interno metodologijo. V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti določenimi s strani matične banke, ki so odobreni na ALCO odboru. Obrestna občutljivost na spremembe obrestne mere je konec 2017 znašala negativnih 2,7 milijona evrov, kar je znotraj predpisane meje, določene s strani Société Générale.
- Skupina mesečno izračunava obrestno občutljivost, ki temelji na vzporednem premiku krivulj obrestnih mer za 200 bazičnih točk za namen procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti se upošteva celotna bilančna vsota Skupine SKB z izjemo neobrestnih postavk. Za ročnost instrumentov s fiksno obrestno mero se upošteva preostalo obdobje do zapadlosti, pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero pa se ročnost določi glede za preostalo obdobje, ki traja do datuma naslednje spremembe referenčne mere. Skupina upošteva obrestne profile za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti. Obrestna občutljivost je na dan 31.12.2017 znašala 12% kapitala, kar je občutno pod regulatorno določeno mejno vrednostjo 20% kapitala, nad katero Banka Slovenije pozove banke, da izvedejo ustrezne ukrepe za zmanjšanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju.
- Skupina SKB je leta 2017 začela izračunavati obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) na podlagi metodologije Société Générale, ki temelji na zahtevah glede obrestnega tveganja v bančni knjigi. Občutljivost na spremembe obrestnih mer se izračuna na podlagi vzporednega premika obrestnih mer za 200 bazičnih točk in se izračunava samo za obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke. Skupina SKB za postavke brez pogodbene dospelosti uporablja obrestne profile, za predčasno odplačilo kreditov pa modele, ki so predpisani s strani Société Générale.
- Dodatno Skupina SKB izračunava tudi letni vpliv sprememb tržnih obrestnih mer (vzporeden dvig obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Na dan 31.12.2017 je bil vpliv pozitiven in je znašal 3,8 milijona evrov.
- SKB Skupina izračunava tudi dinamično analizo vrzeli, ki temelji na izračunu neto obrestne marže. Občutljivost neto obrestne marže temelji na metodologiji Société Générale, ki izračunava vpliv različnih scenarijev izpostavljenosti obrestnemu tveganju na neto obrestno maržo Skupine SKB za obdobje prihodnjih treh let.

Skupina SKB analizira in ocenjuje obrestne profile za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti na letni ravni. Profile opredeljuje Skupina Société Générale na podlagi podatkov, ki jih zagotavlja Skupina SKB. Obrestni profili so opredeljeni za gotovino, obvezno rezervo, kreditne kartice, prekoračitve na računih, vpogledne vloge, varčevalne račune, zunajbilančne postavke, predčasna odplačila kreditov in za slabe kredite, za katero upoštevamo interno SKB metodologijo. Profili so vsako leto testirani na preteklih razpoložljivih podatkih in so odobreni na ALCO odboru.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru Skupini sprejemljivih nivojev.

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2017 je bilo zniževanje obrestnih mer na strani obveznosti, predvsem zniževanje cene virov financiranja SKB Skupine ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za banko.

SKB Skupina optimizira izpostavljenost spremembam obrestnih mer glede na strukturo bilance stanja ter posledično razporejenost produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Skupina SKB uporablja različne strategije varovanja za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31.12.2017	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,3%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	-0,2%	1,2%
Kredit drugim strankam	2,3%	1,3%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2,6%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,1%	-0,6%
Vloge, prejete od drugih strank	0,1%	0,0%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31.12.2016	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,3%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	0,0%	0,7%
Kredit drugim strankam	2,6%	1,3%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2,4%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,9%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,2%	-0,5%
Vloge, prejete od drugih strank	0,2%	0,0%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Obrestno tveganje

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB, razporejenih po preostali zapadlosti oziroma po obdobju, v katerem pride do spremembe obrestne mere

Skupina - Stanje 31.12.2017								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	56.040	247.609	-	-	-	-	-	303.649
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.236	-	-	-	-	-	5.236
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	6.167	-	(184)	5.983
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	15.013	18.795	99.586	252.306	50.942	436.642
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	67.687	521.291	849.873	398.578	258.509	238.749	-	2.334.687
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	26.254	26.254
Skupaj sredstva	123.727	774.136	864.886	417.373	364.262	491.055	77.012	3.112.451
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.827	-	-	-	-	-	5.827
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	6.167	-	(184)	5.983
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.222.804	467.511	653.968	321.891	92.974	209	-	2.759.357
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.654	9.654
Skupaj obveznosti	1.222.804	473.338	653.968	321.891	99.141	209	9.470	2.780.821
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.099.077)	300.798	210.918	95.482	265.121	490.846	67.542	331.630

Skupina - Stanje 31.12.2016

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(258)	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	102.491	287.151	59.177	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	57.821	572.509	943.933	275.551	240.577	140.843	-	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	20.386	20.386
Skupaj sredstva	216.450	602.898	943.933	277.183	349.235	427.994	79.305	2.896.998
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(257)	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.124.232	412.410	592.041	282.862	95.493	220	-	2.507.258
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.644	9.644
Skupaj obveznosti	1.124.232	418.809	592.041	284.494	101.660	220	9.387	2.530.843
Neusklajenost v bilanci stanja	(907.782)	184.089	351.892	(7.311)	247.575	427.774	69.918	366.155

14. LASTNIŠKI INSTRUMENTI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

Vsi lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, so klasificirani v portfelju kot »razpoložljivi za prodajo«. Nobena od navedenih naložb ne kotira na organiziranem trgu ali pa so njihove delnice nelikvidne (Intereuropa).

Lastniške instrumente delimo po namenu na:

- Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev: SKB Skupina poseduje kapitalsko naložbo v Sklad za reševanje bank.
- Strateški lastniški instrumenti: te naložbe skupina poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine.
- Ne-strateški lastniški instrumenti: te instrumente SKB Skupina poseduje le začasno in jih bo prodala potencialnim kupcem.
- Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež: te lastniške instrumente SKB Skupina poseduje začasno in jih bo prodala ob morebitnih ponudbah za nakup le teh in ugodnih razmerah na trgu.

Večina ne-strateških lastniških instrumentov in naložba v Peko, ki je pridobljena iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež, je 100 % oslabiljenih.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka nabavni vrednosti, razen dveh naložb (naložba v Intereuropa in naložba v Sklad za reševanje bank), kjer je enaka pošteni vrednosti.

Naziv izdajatelja	Neto knjigovodska vrednost v 000 EUR 31.12.2017
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež	0
Peko, d.d.	0
Intereuropa, d.d.	0
Ne-strateški lastniški instrumenti	1
Slovenski raziskovalni inštitut za management	0
Ustanova Slovenska znanstvena fundacija	0
IEDC Bled, d.o.o.	0
Direkcija za turizem Bled	0
Koperinvest, d.o.o.	1
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov	388
Pokojninska družba A, d.d.	3
Bankart, d.o.o.	365
S.W.I.F.T.	20
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev	12.924
Sklad za reševanje bank	12.924
Skupaj lastniški instrumenti	13.313

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički v letu 2017, ki izhajajo iz prodaje kapitalskih naložb (VISA INC in Kreditni biro SISBON) in prejetih dividend.

Neto znesek Prevrednotovalnega popravka kapitala (PPK) znaša v letu 2017 -6,5 tisoč EUR in izhaja iz naslova vrednotenja kapitalske naložbe v Sklad za reševanje bank.

1. Prejete dividende	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2017
Bankart, d.o.o.	817
Visa INC	5
2. Kapitalski dobički iz naslova prodaje kapitalskih naložb	
Visa INC	333
Kreditni biro SISBON, d.o.o.	24

15. OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je prisotno v vsakodnevnem delovanju banke in je neločljivo povezano z vsemi njenimi produkti, dejavnostmi, postopki in sistemi ter ga navadno sprejemamo kot nujno posledico poslovanja. Nanj vplivajo tako notranje kot tudi zunanje spremenljivke, kot so zahtevnejši notranji procesi, kompleksni produkti, vedno višje zakonske zahteve ter zaostrene gospodarske razmere.

Upravljanje z operativnim tveganjem ima velik vpliv na stroške banke, njeno konkurenčnost, skladnost poslovanja in njen ugled. Zato v Skupini SKB delujemo preventivno in identificiramo in obvladujemo tveganja, še preden pride do izgub, ter si s tem povečamo rezultate in zmanjšamo možnosti napak in izgub. Velik poudarek namenjamo zbiranju in spremljanju operativnih izgub povezanih s kreditnim tveganjem, nadzoru nad izvajanjem akcijskih načrtov za zmanjšanje operativnega tveganja, ter identificiranju in preprečevanju prevar.

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

Opredelitev

Nadzorni organ opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgube, ki je posledica bodisi neustreznih ali pa slabih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov. Uradna opredelitev vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda. SKB kot del Skupine Société Générale v svoji opredelitvi operativnega tveganja vključuje tudi tveganje ugleda.

V skladu z zahtevami Basla II je dogodek izgube na področju operativnega tveganja opredeljen kot dogodek, ki povzroči izgubo in ga lahko uvrstimo v eno izmed sedmih kategorij dogodkov: notranja goljufija; zunanja goljufija, postopki z zaposlenimi in varstvo pri delu; stranke, produkti in poslovne prakse; poškodbe osnovnih sredstev; prekinitev poslovanja in sistemske napake. Konkretni primeri dogodkov izgube vključujejo rope, notranje goljufije, napake v postopkih in fizične izgube zaradi naravnih nesreč.

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnega tveganja. V ta namen Skupina SKB izvaja na tem področju usposabljanja za vse zaposlene.

Banka lahko zares učinkovito upravlja le s tem, kar dobro pozna in meri!

Upravljanje

Organizacijske enote

V Skupini SKB je vsaka posamezna organizacijska enota ali raven upravljanja odgovorna za lastno operativno tveganje in dolžna zagotavljati ustrezna sredstva in postopke za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj. Operativno tveganje je tako nadzorovano s pomočjo mreže nadzorov, postopkov, poročil in odgovornosti.

Neodvisno funkcijo upravljanja z operativnim tveganjem, ki poteka v banki, opravljajo:

- **Odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja**, ki je odgovoren za nadzor operativnega tveganja na ravni banke, opredelitev obsega spremljanja in nadzora, analizo izgub, povezanih z operativnim tveganjem, spremljanje korektivnih ukrepov in vseh dejavnosti, povezanih z operativnim tveganjem, kar omogoča zgodnje opozarjanje na ugotovljene slabosti in s tem hitro in pravočasno izvajanje ukrepov za zmanjšanje tveganja. Odbor sestavljata izvršna direktorja banke, vsi direktorji divizij in predstavniki vseh pomembnih funkcij.
 - Odbor za varnost, stalni nadzor ter odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja in preprečevanje pranja denarja redno poročajo odboru za operativna tveganja.
 - Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrletje in poroča vodstvu banke ter revizijski komisiji upravnega odbora.
- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za pravilno identifikacijo, merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni banke ter za poročanje Vodstvu banke, Upravnemu odboru banke, odboru za operativna tveganja ter matični banki. Odgovoren je za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanih v zvezi z operativnim tveganjem ter za izobraževanje zaposlenih. Koordinira in svetuje pri izvajanju samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA) ter analizah scenarijev.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira zbiranje podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov, spremlja izvajanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov ter izvaja vse potrebne aktivnosti v postopku usklajevanja izgub.
- **Služba notranje revizije** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

15.1 Napredni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA)

Metodologija, ki jo uporablja banka v okviru upravljanja z operativnimi tveganji, izpolnjuje vse zahteve Basla II za napredni pristop AMA: Banka Slovenije je leta 2008 banki SKB odobrila uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja.

Uporaba zavarovanj in drugih tehnik prenosa tveganja za namene zmanjševanja operativnega tveganja

Skupina SKB ne uporablja zavarovanj in drugih tehnik prenosa tveganja za namen zmanjševanja operativnega tveganja. Kapitalska zahteva za operativno tveganje po naprednem pristopu je izračunana na podlagi notranjega modela s strani matične banke in dodeljena njenim entitetam. V skladu z zakonodajo, Skupina SG tako v izračunu kapitalske zahteve vključuje uporabo zavarovanj za zmanjševanje operativnega tveganja tudi za svoje entitete. Ta zavarovanja krijejo del najpomembnejših tveganj, to so osebna odgovornost, prevara, požar in kraja, pa tudi prekinitve sistemov in izgube operativnega okolja. Po uporabi zavarovanj se je konec leta 2017 celotna kapitalska zahteva Skupine SG zmanjšala za 7%.

Nabor orodij in metod za merjenje, ki jih banka uporablja v okviru pristopa AMA:

■ Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami

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

Banka izvaja zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnim tveganjem od leta 2003. Uveden postopek zahteva natančno zbiranje podatkov o izgubah, kar nam omogoča sprejemanje ustreznih korektivnih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve. Banka je leta 2010 razširila zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnim tveganjem, tudi na skorajšnje izgube in dobičke.

Vodje poslovnih področij so odgovorni za poročanje oddelku za operativna tveganja o izgubah, če te presegajo določene mejne zneske. Dodatno je banka uvedla tudi spremljanje in analizo dogodkov iz operativnega tveganja, ki niso imeli finančnih učinkov, ali pa so le-ti pod mejo določeno za poročanje o operativnih izgubah. Vse identificirane operativne izgube in incidenti so redno predstavljeni Vodstvu banke, Upravnemu odboru, Odboru za operativna tveganja ter v skladu s pravili poročani matični banki.

■ Ključni kazalniki tveganja

Ključni kazalnik tveganja (KRI) je objektivni in merljiv podatek, ki banki zagotavlja, da oceni eno ali več ključnih tveganj ter s temi tveganji upravlja na učinkovitejši način. Spremljanje kazalnikov, kot so fluktuacija zaposlenih, stopnja usposabljanja, prekinitve transakcij, napake pri poslovanju z gotovino in odpovedi sistemov, nas zgodaj opozarja na povečano tveganje prihodnjih izgub. Poročila o spremljanju teh kazalnikov se redno posredujejo Vodstvu banke, Upravnemu odboru banke, matični banki ter odboru za operativna tveganja, ki nato opredeli ustrezne ukrepe, ki jih je potrebno izvesti.

■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja je ocena največje finančne izgube, s katero bi se banka lahko soočila. Analiza scenarijev je nujna za oceno takšnega testiranja, s katero lahko določimo vse dejavnike, ki bi lahko vodili do take izgube. Analiza scenarijev je strategija, ki vključuje oceno različnih možnih prihodnjih dogodkov in razvoj scenarijev glede verjetnosti pojava dogodkov, če bi nastopile različne kombinacije teh dogodkov.

Banka uporablja analizo scenarijev in testiranje izjemnih situacij za preizkus operativne učinkovitosti, kritje območij s predvidenim visokim tveganjem, za opredelitev glavnih akcijskih načrtov za preprečevanje podobnih izgub in izračun regulatornega kapitala. Rezultate analize scenarijev pregledajo ter analizirajo vodstvo banke, odbor za operativno tveganje ter matična banka.

■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Cilj izvajanja RCSA je ugotoviti dejanska tveganja, ki jim je banka izpostavljena glede na naravo njenega delovanja, oceniti kakovost sistema notranjih kontrol za preprečevanje ter zmanjšati izpostavljenost preostalemu tveganju. Banka opravlja ocenjevanje enkrat na dve leti, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah. Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Odbor za operativna tveganja je odgovoren za spremljanje izvajanja.

■ Spremljanje korektivnih ukrepov

Korektivni ukrepi se določijo in izvajajo s ciljem zmanjšati možnost ponovitve operativnega dogodka. Izvajanje določenih ukrepov natančno spremljata vodja upravljanja z operativnim tveganjem in koordinator operativnega tveganja in o tem poročata odboru za operativna tveganja.

■ Poročanje o izčrpnosti

Leta 2007 je banka uvedla tudi poročilo o izčrpnosti prijavljenih operativnih izgub, v katerem višje vodstvo potrjuje izčrpnost prijavljanja vseh znanih izgub na njihovih področjih delovanja.

Stalni nadzor

SKB je začela izvajati stalen nadzor v obdobju 2003 – 2005. Gre za sklop kontrol in ukrepov, ki se izvajajo in obdelujejo na operativni ravni, s ciljem zagotoviti pravilnost, varnost in veljavnost opravljenih operacij. Stalni nadzor sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in sprotim zagotavljanjem odprave nepravilnosti,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih.

Stalni nadzor v Skupini SKB vključuje vse divizije in oddelke.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

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

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

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

Pregled SKB BCM in CM področnih dejavnosti v tekočem letu, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje v obliki četrletnih poročil o testiranjih.

16. KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda

Skupina			
	EUR 000	2017	2016
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		3.385.985	3.114.607
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		277.963	277.715
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		8,21%	8,92%

Količnik finančnega vzvoda skladno z Delegirano uredbo komisije (EU) 2015/62

Količnik finančnega vzvoda po CRR – Skupina		
Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.755.340
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-322.435
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	-46.920
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3.385.985

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.168.770
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-46.920
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	3.121.850
	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	13.331
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	13.331
	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
	Druge zunajbilančne izpostavljenosti	
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	573.239
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-322.435
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	250.804
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
	Kapital in mera skupne izpostavljenosti	
20	Temeljni kapital	277.963
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.385.985
	Količnik finančnega vzvoda	
22	Količnik finančnega vzvoda	0,0821
	Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje	
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3.168.770
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3.168.770
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	683.175
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	70.120
EU-7	Institucije	75.372
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.436.315
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	766.935
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	56.579
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	80.274

Predloga LRQua

1	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. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrtno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</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> <p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	V letu 2017 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.

17. PREJEMKI

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

Prejemke oblikujemo tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj. To zagotavljamo z ustreznim razmerjem med fiksnim in variabilnim delom prejemkov za vse kategorije zaposlenih, z upoštevanjem politike prejemkov Skupine Société Générale kot matične banke ter s podrobnejšo opredelitvijo politike prejemkov v sami banki.

Politiko prejemkov sprejme Upravni odbor na predlog komisije za prejemke. Ta se je v letu 2017 sestala dvakrat. Na svojih sejah je obravnavala prejemke zaposlenih, ki spadajo v njeno domeno in predlog sprememb politike prejemkov. Le to je uskladila z zahtevami izhajajočimi iz nacionalne in evropske zakonodaje.

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

Prejemke zaposlenih v banki določamo v skladu z določili Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva, smernicami Skupine Société Générale in internimi akti banke. Prejemki so sestavljeni iz fiksnega dela in variabilnega dela, ki vključuje tudi letno nagrado.

Fiksni del prejemkov je določen v odvisnosti oz. glede na zahtevnost delovnega mesta, pričakovanih rezultatov dela in pogojev dela, ki so urejeni v naših aktih o organizaciji in sistemizaciji, ter pravilniku o pla ah.

O višini prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odloča vodstvo banke na osnovi pomena delovnega mesta za poslovno funkcijo, trenutnih tržnih razmer in potenciala kandidata za to delovno mesto. Fiksni del prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odraža vrednost primerljivega dela na trgu, pomen poslovne funkcije za poslovanje banke, kot tudi posameznega delovnega mesta na poslovanje banke.

Variabilni del prejemkov oblikujemo na podlagi določil kolektivne pogodbe za dejavnosti bančništva. Namen variabilnega dela prejemkov je nagrajevanje delavcev za njihov prispevek k poslovnemu rezultatu banke.

Pri dodelitvi variabilnega dela prejemkov upošteevamo naslednja merila za merjenje uspešnosti:

- doseganje sprejetih planov,
- stopnjo kreativnosti, samostojnosti in inovativnosti posameznika pri delu,
- kakovost opravljenih nalog,
- količino dodatnega nenačrtovanega dela,
- uporabo znanja pridobljenega v procesih funkcionalnega izobraževanja.

Med variabilni del prejemkov spada tudi letna nagrada. Višina sredstev namenjena za letne nagrade je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju sredstev za plačilo letnih nagrad preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Odločitev o izplačilu letnih nagrad je v pristojnosti Komisije Upravnega odbora za prejemke in Vodstva banke. Pri oblikovanju predlogov za dodelitev letnih nagrad upošteevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- doseganje in izpolnjevanje zastavljenih ciljev,
- obseg delovnih zado itvev posameznika,
- kreativnost pri izvrševanju nalog, samostojnost in inovativnost, natančnost in doslednost pri opravljanju zastavljenih nalog in ciljev,
- vpliv dela posameznika na delo divizije, sektorja ali oddelka in izpolnjevanje sprejetih planov.

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

Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila letne nagrade, ki je omejena na tri mesečne plače posameznika ter s procesom letnega planiranja stroškov dela, ki zajema tudi vrednotenje vseh predvidljivih tveganj. V banki ni posameznikov, ki bi se jim v posameznem finančnem letu izplačal variabilni del plače v višini milijon EUR ali več. Odlog plačila letne nagrade izvajamo s skladu z veljavnimi predpisi in s politiko Skupine Société Générale, ki določa, da se odlog plačila variabilnega zneska izvede nad določenim zneskom.

Določanje višine prejemkov in strukture prejemkov izvršnih direktorjev je v pristojnosti Komisije Upravnega odbora za prejemke, politika prejemkov ostalih članov Upravnega odbora pa je določena s sklepi Skupščine SKB d.d. in je oblikovana v skladu z veljavnimi predpisi in politiko prejemkov v Skupini Société Générale.

Pri določanju višine variabilnega dela prejemkov članov Upravnega odbora, katere sta deležna glavni izvršni direktor in namestnica glavnega izvršnega direktorja banke, upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- finančne kazalnike poslovanja Skupine SKB in odnos do okolja, v katerem Skupina posluje,
- doseganje zastavljenih ciljev iz letnega poslovnega načrta Skupine,
- način, na katerega so bili zastavljeni cilji doseženi,
- doseženi rezultati poslovanja Skupine ob upoštevanju ekonomsko socialnega okolja v katerem deluje.

Njuni variabilni prejemki ne presegajo 100% njunih fiksnih prejemkov in so v skladu s politiko prejemkov Skupine Société Générale. Variabilni prejemki glavnega izvršnega direktorja so bili v višini 41% njegovih fiksnih prejemkov, njegove namestnice pa v višini 19%. Glede na višino variabilnega dela prejemkov so le ti oblikovani iz dela v gotovini in odloženega dela, ki je tako v gotovini kot v delnicami povezanimi instrumenti (glej poglavje: Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja). Komisija za prejemke obravnava in odloča tudi o fiksnih in variabilnih prejemkih zaposlenih ki imajo v okviru svoje pristojnosti pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ali pa sodijo v to kategorijo po kvantitativnem kriteriju smernic RTS.

Na nivoju banke je takšnih oseb 14, vključno z glavnim izvršnim direktorjem in namestnico glavnega izvršnega direktorja. Le glavnemu izvršnemu direktorju je bila izplačana nagrada v višini, za katero politika prejemkov Skupine SG in veljavni prepisi določajo omejitve pri gotovinskem izplačilu (podatki so razkriti v računovodskem poročilu - poglavje Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja).

Struktura plačil v takšnih primerih pa je sledeča:

- dodeljeni del, ki ni bil odložen, se plača v gotovini v mesecu marcu v letu, ki sledi koncu poslovnega leta,
- dodeljeni del, ki je odložen v obliki delnic Société Générale oziroma z delnicami povezanimi inštrumenti, se izplača v mesecu oktobru v letu, ki sledi koncu poslovnega leta,
- ne dodeljen, odložen del plačila v gotovini (ki ni vezan na vrednost delnice) se izplača v enem obroku v naslednjem letu, pod pogojem neprekinjene zaposlitve v banki in v odvisnosti od uspešnosti poslovanja ter ob ustrezni prilagoditvi glede tveganj,
- ne dodeljena, odložena dela plačila vezana na vrednost delnice oziroma z delnicami povezanimi inštrumenti se izplačata v dveh obrokih v nadaljnjih letih pod pogojem neprekinjene zaposlitve v banki in v odvisnosti od uspešnosti poslovanja ter ob ustrezni prilagoditvi glede tveganj.

V skladu s politiko prejemkov matične banke Société Générale lahko vodje podajo predlog Vodstvu banke, da se posamezne delavce nagradi z delnicami Skupine Société Générale.

Odpravnine v letu 2017 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva.

Usklajenost politike in prakse prejemkov so predmet vsakoletnega nadzora službe notranjega revidiranja.

18. ŠIRJENJE INFORMACIJ

SKB d.d. je vsa razkritja predstavila skladno s Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 uredbe (EU) št. 575/2013 v enem dokumentu Razkritja, ki je objavljen na spletni strani banke www.skb.si v pdf obliki.

19. IZJAVE

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

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju "SKB banka") ocenjuje tveganja na ravni Skupine v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), ki zajema tveganja stebra I in stebra II ter v okviru procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim ocenjuje ustreznost likvidnosti banke in upravljanja likvidnostnih tveganj.

SKB banka ocenjuje tveganja v okviru letnega ICAAP procesa za celotno Skupino SKB (SKB banka, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.), ki temelji na delavnicah z višjim vodstvom ter njihovem strokovnem mnenju. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje). Pomembnost tveganj se ocenjuje ob upoštevanju morebitnega vpliva na poslovanje skupine, povezane s poslovno strategijo Skupine. Z notranjo oceno kapitalskih potreb Skupina ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Kvantitativna ocena kapitala se izračuna za SKB Skupino in poroča četrtletno na ALCO sejah. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poročajo Upravnemu odboru na letni ravni.

Skupna ocena tveganj se je za SKB Skupino povišala iz 1,584 v letu 2016 na 1,654 v letu 2017 in je v sprejemljivem razponu ob upoštevanju lestvice Banke Slovenije:

PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2017	76,8%	0,0%	1,6%	15,2%	1,3%	2,0%	1,0%	1,0%	1,0%
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI	STRATEŠKO TVEGANJE	TVEGANJE UGLEDA	TVEGANJE KAPITALA
POSLOVNE AKTIVNOSTI									
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,51	0,00	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	1,00	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)	0,00	0,00	1,55	1,98	1,35	2,79	0,00	0,00	1,45
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi	0,00	0,00	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravljalvska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,46	1,86	0,00
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,36	0,00	1,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija	0,00	0,00	2,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ovisna družba - SKB Leasing	1,32	0,00	2,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ovisna družba - SKB Leasing Select	1,51	0,00	1,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,54	1,00	2,27	1,98	1,35	2,79	2,46	1,86	1,45
Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,654	Izračun ocene tveganj za leto 2017 (sprejemljivo)							
	1,584	Izračun ocene tveganj za leto 2016 (sprejemljivo)							

SKB banka k upravljanju tveganj dostopa celovito in razkriva ključne kazalnike v letnem poročilu v poglavju o pomembnih podatkih in kazalnikih, povezanih s poslovanjem.

Kot je razvidno iz spodnje tabele o kazalnikih tveganj, so bili vsi indikatorji tveganj skladni z regulatorno zahtevanimi nivoji na dan 31.12.2017:

SKB SKUPINA	31.12.2017	31.12.2016
KAPITALSKA USTREZNOST		
1. Količnik navadnega lastniškega kapitala (v %)	13,25	14,25
2. Količnik temeljnega kapitala (v %)	13,25	14,25
3. Količnik skupnega kapitala (v %)	13,25	14,25
LIKVIDNOSTNI INDIKATORJI (v %)		
1. Krediti strank / Depoziti strank	90	104
2. Likvidna sredstva ¹ / Skupaj sredstva	28	28
3. Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	52	52
4. Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	36	36
5. Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	12	12
REGULATORNI LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI (za SKB banko)		
1. Presežek 1. razreda (v MEUR)	141	81
2. Količnik likvidnosti 1. razreda	1,13	1,08
3. Presežek 2. razreda (v MEUR)	238	225
4. Količnik likvidnosti 2. razreda	1,19	1,20
5. LCR (v %)	319	482
6. NSFR (v %)	144	136
INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB (v MEUR)		
1. Kreditno tveganje	164,11	151,46
2. Tržna tveganja	0,00	0,00
3. Operativno tveganje	3,73	4,43
4. Obrestno tveganje	34,42	24,10
5. Tveganje koncentracije	9,85	9,09
6. Tržno likvidnostno tveganje	3,00	2,78
7. Tveganje finančnega vzvoda	0,00	0,00
8. Dejavniki zunanjega okolja (stresni testi)	0,00	5,11

¹ **Likvidna sredstva:** Depoziti bank + sklad finančnega premoženja pri centralni banki.

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

Člani Upravnega odbora

Podpis

Cvetka Selšek

Giovanni Luca Soma

Pierre-Yves Demoures

Karine Maryse Destre Bohn

Marko Košak

Vojka Ravbar

Andre Gardella

Datum: 19. april 2018



Andre Gardella
Glavni izvršni direktor

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

**IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA
TVEGANJ SKB BANKE D.D. LJUBLJANA, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI
SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI
INSTITUCIJE NA RAVNI SKUPINE**

S podpisom te izjave, podpisani člani Upravnega odbora in Vodstvo banke SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju besedila "SKB banka"), potrjujemo, da so sistemi za obvladovanje tveganj primerni in skladni s profilom tveganj in s poslovno strategijo SKB banke na podlagi Člena 435 (1.e) Uredbe (EU) No.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP v vsemi potrebnimi prilogami,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP in Samo-ocena,
- pregledna dokumentacija strukture ICAAP in ILAAP procesa (»reader's manual«),

kot prilogi k izjavi.

Član Upravnega odbora

Podpis

1. Cvetka Selšek

2. Giovanni Luca Soma

3. Pierre-Yves Demoures

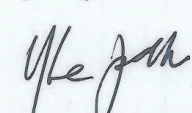
4. Karine Maryse Destre Bohn

5. Marko Košak

6. Vojka Ravbar

7. Andre Gardella

Datum: 19. april 2018


Andre Gardella
Chief Executive Officer

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 

Produkcija: SKB d. d. Ljubljana

Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.



SOCIETE GENERALE GROUP