

LETNO POROČILO 2008



SOCIETE GENERALE GROUP



# VSEBINA

## Poročilo/poglavje

## Stran

<b>I</b>	<b>NAGOVOR UPRAVE</b>	<b>9</b>
<b>II</b>	<b>UVOD</b>	<b>17</b>
	KLJUČNI REZULTATI IN DOGODKI V LETU 2008	19
	PREDSTAVITEV	21
<b>III</b>	<b>POROČILO NADZORNEGA SVETA</b>	<b>25</b>
<b>IV</b>	<b>STRATEGIJA SKUPINE SKB IN CILJI ZA LETO 2009</b>	<b>31</b>
<b>V</b>	<b>POSLOVNO POROČILO</b>	<b>37</b>
	1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2008	38
	2 FINANČNI PREGLED	41
	Finančni rezultat	41
	Finančni položaj	42
	3 UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN VPELJAVA BASLA II	43
	Politika in strategija upravljanja	43
	Vpeljava Basla II (IRB, AMA)	43
	Reorganizacija področja tveganj	45
	4 PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH	45
	Poslovanje v bančni mreži	45
	Poslovanje s prebivalstvom	45
	Samostojni podjetniki, mala in srednja podjetja	48
	Poslovanje z velikimi podjetji in institucionalnimi investitorji	50
	Lizing	51
	Finančni trgi	52
	Podpora poslovanju	53
	Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke	56
	5 DELNICA	57
	6 ZAPOSLENI	58
	7 POVEZANOST IN VPETOST SKUPINE SKB V OKOLJE	60
	8 UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	62
	Upravljanje SKB banke	62
	Upravljanje SKB Leasinga	64
	Organizacijska shema banke	66
	Poročilo o notranjem revidiranju	67
<b>VI</b>	<b>POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI</b>	<b>71</b>
	1 UPRAVLJANJE S TVEGANJI	72
	2 GLAVNA BANČNA TVEGANJA	73
	Kreditno tveganje	73
	Operativno tveganje	81
	Tržno tveganje	82

	Likvidnostno tveganje	89
	Strukturno obrestno tveganje	91
<b>3</b>	<b>UPRAVLJANJE S KAPITALOM</b>	<b>97</b>
	Kapitalske zahteve	97
	Kapitalska ustreznost	97
	Ocena potrebnega notranjega kapitala	98
	Izračun kapitala in kapitalske zahteve Skupine SKB	99
	Izračun kapitala in kapitalske zahteve banke SKB	100
<b>VII</b>	<b>KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO</b>	<b>101</b>
	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	102
	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	103
	BILANCA STANJA	104
	IZKAZ GIBANJA KAPITALA	105
	IZKAZ DENARNIH TOKOV	106
	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	108
	1 Splošne informacije	108
	2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	110
	3 Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	118
	4 Pojasnila k posameznim finančnim izkazom	129
	5 Transakcije s povezanimi osebami	153
	6 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	156
	7 Poštena vrednost finančnih instrumentov	157
<b>VIII</b>	<b>RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE d. d.</b>	<b>161</b>
	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	162
	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	163
	BILANCA STANJA	164
	IZKAZ GIBANJA KAPITALA	165
	IZKAZ DENARNIH TOKOV	166
	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	168
	1 Splošne informacije	168
	2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	170
	3 Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	178
	4 Pojasnila k posameznim finančnim izkazom	189
	5 Transakcije s povezanimi osebami	213
	6 Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	216
	7 Poštena vrednost finančnih instrumentov	217
<b>IX</b>	<b>POROČILA NEODVISNEGA REVIZORJA</b>	<b>221</b>
	POROČILO O RAZKRITJIH V LETNEM POROČILU TER IZPOLNJEVANJU PRAVIL	
	O UPRAVLJANJU S TVEGANJI	222
	POROČILO O PREGLEDU SKLADNOSTI INFORMACIJSKEGA SISTEMA	223
	POROČILO O RAZKRITJIH V LETNEM POROČILU TER IZPOLNJEVANJU PRAVIL	
	O UPRAVLJANJU S TVEGANJI	224
	POROČILO O PREGLEDU SKLADNOSTI INFORMACIJSKEGA SISTEMA	225
<b>X</b>	<b>NASLOVI IN KONTAKTI</b>	<b>227</b>



»Lepo vas je **videti.**« ...

... »Lepo vas je **slišati.**«

- Z našimi strankami vzpostavljamo **zaupanje in dolgoročne odnose**, kar poudarjamo s sloganom, s katerim se predstavljamo v slovenskem prostoru in smo ga v letu 2008 razširili z uvedbo nove bančne storitve.
- S **konkurenčnimi in kakovostnimi ter sodobnimi bančnimi produkti**, ki so še **bližje in lažje dosegljive našim strankam**, se podajamo novim poslovnim izzivom naproti.
- S strokovnimi in **prijaznimi zaposlenimi** gradimo svojo prihodnost.
- S **stabilnim poslovanjem** in z doseženimi **finančnimi rezultati** potrjujemo zaupanje delničarjev in strank.

SKB se vsa leta svojega poslovanja odlikuje kot sodobna, inovativna banka in pionirka na različnih področjih razvoja slovenskega bančnega sistema.

Skupina SKB je del Skupine Société Générale, ene največjih bančnih institucij v evrskem območju, ki je razširjena po vsem svetu. Matična skupina podpira poslovanje banke SKB in podjetja SKB Leasing s prenosom sodobnih tehnologij in z odpiranjem novih poslovnih priložnosti ter z lažjo dostopnostjo do virov financiranja. Slovenskim strankam nudimo možnost dostopa do storitev mednarodne mreže Société Générale, kar Skupino SKB pomembno razlikuje od drugih akterjev na slovenskem finančnem trgu. Posebno pozornost namenjamo vzpostavljanju zaupanja in gradnji dolgoročnih odnosov z več kot 224.000 strankami na slovenskem trgu. Nudimo jim raznovrstno paleto visoko konkurenčnih produktov in kakovostnih storitev. Svojo poslovno usmeritev smo ob konzervativnem obravnavanju tveganj osredotočili na hiter odziv na pričakovanja in potrebe strank ter na tržne spremembe. Strankam prijazno banko gradimo na prilagajanju ponudbe in storitev potrebam strank.





SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

## NAGOVOR UPRAVE

Sara Isakovi   
srebrna medalja, OI Peking  
2008

lepo  
vas je videti



## NAGOVOR UPRAVE

Leto 2008 je bilo zelo težko. Od nas je zahtevalo precej napora zaradi prilagajanja nestanovitnim pogojem na trgu, ki jih je povzročila finančna kriza. Njen vpliv smo občutili pri številnih naših aktivnostih skozi vse leto, še posebej pa v jeseni, ko se je še zaostрила.

Leto 2008 si bomo zapomnili tudi zaradi nihanja tržnih obrestnih mer, še posebej v zadnjem četrtletju, ko se je medbančna obrestna mera Euribor iz zelo visoke vrednosti (nad 5 odstotkov) znižala na vrednost pod 3 odstotke. Zaradi finančne krize so se likvidnostni viri zelo skrčili, kar se je posledično odražalo na pribitkih k tržnim obrestnim meram, ki so občutno naraščali skozi vse leto. Evropska centralna banka je večkrat posredovala z odobritvijo kratkoročnih financiranj po ugodnih pogojih. Tudi vlade posameznih držav so uvedle določene ukrepe za spodbuditev gospodarstva, ki je že začelo opozarjati na bližajočo se recesijo.

Slovenske banke pa so kljub temu uspešno izrabile specifično ekonomsko okolje, ki ni imelo večjih neporavnanih obveznosti do bank ali drugih finančnih institucij oziroma obveznosti, izhajajočih iz zahtevnejših in tveganih izvedenih finančnih instrumentov. Po drugi strani pa so se vplivi krize in globalizacije dotaknili tudi slovenskih bank, saj tako kot druge banke občutijo posledice nihanja obrestnih mer in pomanjkanja dolgoročnega financiranja. Zaradi nezadostne baze domačih depozitov so vse slovenske banke močno odvisne od dolgoročnega financiranja na mednarodnih trgih, kar večini bank povzroča precejšnjo skrb glede uravnoteženega refinanciranja.

SKB Banka kot del Skupine Société Générale ter zaradi svoje lastne sposobnosti za kratkoročno in dolgoročno financiranje ne vidi nobene večje nevarnosti pri premagovanju krize. SKB posebej ni utrpela neposrednih posledic finančnih izgub zaradi mednarodne finančne krize, ker je kot banka - v skladu z modelom Skupine Société Générale za vse njene podružnice - usmerjena predvsem na področje poslovanja s prebivalstvom in ne posluje z nobenimi finančnimi instrumenti za svoj račun niti ne izvaja nepremičninskih poslov. Zaradi previdnega upravljanja s tveganji SKB ni financirala nobenega od večjih privatizacijskih procesov na osnovi zavarovanja z delnicami ciljnih podjetij. Usmerjenost SKB v poslovanje s prebivalstvom in nadaljevanje strategije trajnostne rasti sta banki omogočila, da je kljub težkemu ekonomskemu okolju povečala svojo dobičkonosnost in še bolj utrdila svoj položaj v slovenskem bančnem prostoru.

### Uresničevanje strateških ciljev

Številne aktivnosti so znatno prispevale k uspešnosti Skupine SKB v letu 2008.

S ciljem, da bi se še bolj približala strankam in se odzvala na njihove potrebe, je banka po intenzivnih pripravah in kot del razvitega večkanalnega bančnega pristopa uvedla sodoben klicni center, osnovan na sodobnem komunikacijskem znanju. Glavni cilj klicnega centra je posredovati strankam celostno in kakovostno informacijo o bančnih produktih, celovito informacijo o strankinem poslovanju z banko in sicer o stanju na računih in kreditnih karticah, stanju tekočih, neodplačanih posojil kot tudi informacijo o najnovejših ponudbah banke, novih produktih, poslovalnicah in bančnih avtomatih. Klicni center poleg dohodnih klicev omogoča tudi izhodne klice, torej klicanje strank, da bi promovirali novosti v bančni ponudbi in organizacijo sestankov (na centraliziran način) med strankami in njihovim osebnim bančnikom, vse v luči k stranki usmerjenega pristopa. Novo uvedenemu sloganu podjetja "Lepo vas je videti." smo tako dodali "Lepo vas je slišati". Pozitivni učinki pristopa prek klicnega centra se odražajo tudi v notranji organizaciji banke, organizaciji tržnih aktivnosti, izboljšanju storitev, ki jih nudimo strankam, kot tudi v sami podobi banke. Posodobitev obstoječih tržnih procesov in nadaljnji razvoj komunikacijskih strategij, namenjenih prav strankam, bosta omogočila banki, da bo v prihodnosti še okrepila svoje proaktivno delovanje, tako da bo na osnovi poznavanja njihovih potreb strankam ponudila prave produkte ob pravem času. Glede na vse navedeno pričakujemo v prihodnosti še boljše rezultate.

Po spremembi vizualne podobe podjetja ob koncu leta 2007, ko smo uvedli logo v skladu z matično banko, in z namenom, da bi še izboljšala podobo podjetja, je banka začela sistematično preurejati svoje poslovalnice in širiti poslovno mrežo z odprtjem novih poslovalnic na najbolj obiskanih mestih v slovenskih trgovskih središčih. SKB je pri arhitekturni zasnovi poslovalnic sledila najnovejšim smernicam, in sicer z ločitvijo prostora za hitre storitve od prostora za zaupno obdelavo potreb svojih strank. Na osnovi te strategije smo preselili poslovalnici v Črnučah in Postojni na boljšo lokacijo ter odprli novo poslovalnico v Slovenski Bistrici.

Prednostni cilj banke za leto 2008 je bila povečana komercialna aktivnost. Z namenom, da bi povečala vlogo svojih poslovalnic pri zbiranju depozitov v segmentu prebivalstva, je SKB v celem letu izvedla več promocijskih ponudb za bančne depozite z ugodnimi obrestnimi merami, ki so bile podprte z oglaševalskimi akcijami na televiziji in radiu, zloženkami ter z objavo na spletnih straneh banke. Kot enega od svojih osnovnih produktov je SKB ponudila tudi stanovanjska posojila, s širokim razponom zapadlosti in vrst zavarovanja kot tudi zaščito pred nihanjem tržnih obrestnih mer, in sicer kot edina banka v Sloveniji, ki ponuja posojila s fiksno obrestno mero ne glede na rok zapadlosti. SKB avtomobilska in sezonska posojila so pri strankah priznana kot najboljša ponudba med vsemi potrošniškimi posojili na trgu.

V januarju 2008 je SKB ponovno pokazala svojo strokovnost z uspešnim vstopom v SEPA – enotno območje plačil v evrih - in s tem svojim strankam ponudila evropske plačilne storitve, ki omogočajo izvajanje mednarodnega plačilnega prometa v evrih pod enakimi pogoji v katerikoli državi članici EU.

V skladu s svojo strateško usmeritvijo tudi na mala in srednja podjetja ter zasebnike je SKB spomladi in jeseni ponudila nove paketne ponudbe. Na področju poslovanja z velikimi podjetji pa je banka ponovno potrdila svoj strateški cilj, to je ohranitev obstoječega trdnega sodelovanja s strankami z razvojem dodatnih poslov kot naravnim dopolnilom k posojilom.



Ob koncu leta je SKB organizirala letna srečanja s podjetji v vseh večjih komercialnih središčih po Sloveniji in z njimi izmenjala informacije o tržnih razmerah in izgledih, vključno s posledicami za segment podjetij v Sloveniji. Naše stranke so ta srečanja izredno dobro sprejele, zato bodo najverjetneje postala vsakoletni tradicionalni dogodek.

V letu 2008 je SKB zabeležila precejšnjo rast na področju posojil in depozitov tako v poslovanju s prebivalstvom kot v sodelovanju s podjetji. Skupni kreditni portfelj banke se je povečal za 19 odstotkov, pri čemer je bil največji porast dosežen pri posojilih prebivalstvu, še posebej pri stanovanjskih posojilih. Rast depozitov je bila 10 odstotna, kar je omogočilo banki, da je povečala svoj tržni delež.

Tudi podjetju SKB Leasing je uspelo povečati svoj lizing portfelj za 3,5 odstotka kljub prenosu dela lizing aktivnosti na novo ustanovljeno podjetje BPF Financiranje.

Ustanovitev podjetja BPF Financiranje kot skupnega podjetja Société Générale Consumer Finance in Peugeot SA Financial Holding je dokaz inovativnosti in strokovnosti v podjetju SKB Leasing. Glavni cilj skupnega podjetja je financiranje prodajne mre e vozil Peugeot in Citroen ob zaledni podpori podjetja SKB Leasing, ki je prvo podjetje na slovenskem trgu uvedlo tovrstno storitev.

Sinergije Skupine so se razvile tudi med SKB in podjetjem SKB Leasing, tako da je bilo skoraj 30 odstotkov lizing pogodb sklenjenih na osnovi sinergijskega sodelovanja.

Sinergije med Société Générale Security Services in SKB so se izboljšale tudi na osnovi internega sporazuma, katerega cilj je ponudba homogenih in naprednih storitev v smislu skrbništva vrednostnih papirjev za vse velike mednarodne investitorje Société Générale.

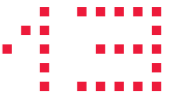
Na osnovi uvedbe novega izračuna kapitalskih zahtev v skladu s sporazumom Basel II v letu 2008 je SKB od Banke Slovenije pridobila licenco za uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje ter naprednega pristopa za kreditna tveganja glede izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in bank. Za večji del kreditnega tveganja banka  e vedno uporablja standardiziran pristop, vendar je  e začela izvajati projekt za uporabo bolj naprednih internih modelov.

V banki in lizing podjetju smo istočasno uvedli različne oblike organizacijske racionalizacije in optimizacije. Z namenom, da bi centralizirali upravljanje s kreditnimi tveganji in razreševanje slabih naložb, smo prenesli dosjeje in zaposlene iz podjetja SKB Leasing v divizijo tveganj v banki in uvedli ustrezne skupne postopke in organizacijske spremembe.

Centralizacija zalednih služb za poslovanje s podjetji je bila  e ena od večjih sprememb, ki jih je uvedla banka, kar je privedlo do sprostitve dodatnega časa za komercialne aktivnosti v poslovni mreži in omogočilo vzpostavitev centralizirane in bolj učinkovite funkcije zalednih služb v banki.

Vse te osvežitve in izboljšave poslovnih procesov smo dopolnili  e z nadaljnjim izvajanjem programov za zniževanja stroškov. Z dobro načrtovanim spremljanjem in strogim nadzorom stroškov je banki v letu 2008 uspelo stroške  e dodatno znižati.

V letu 2008 je bila SKB pokrovitelj številnih kulturnih, športnih in drugih dogodkov. Kot generalni pokrovitelj slovenskih olimpijskih ekip v zadnjih 15 letih je banka podprla priprave slovenskih atletov za udeležbo na poletnih olimpijskih igrah 2008 v Pekingu. Ker so naši atleti, še posebej pet dobitnikov medalj, dosegli izjemne rezultate, je banka po končanih igrah organizirala več dogodkov v počastitev njihovih dosežkov in obenem izpostavila sodelovanje z SKB in njene vrednote.



## Finančni rezultati poslovanja

Skupina SKB je kljub zelo nestabilnim ekonomskim razmeram in še vedno konkurenčnem bančnemu trgu v Sloveniji v letu 2008 mo no izboljšala finančne rezultate. V letu 2008 je uspešno izpolnila svoje finančne cilje tako glede prihodkov kot glede stroškov. Ugodno gibanje obrestne mar e se je nadaljevalo in je ostalo na ravni prejšnjega leta.

Skupina SKB je svoj neto prihodek iz obresti povečala za 6,8 milijonov EUR in hkrati dosegla za 2,9 milijonov EUR večje neobrestne prihodke. Med neobrestnimi prihodki se je dobiček  e posebej povečal pri kartičnem poslovanju in plačilnem prometu.

Zniževanje stroškov in natančno spremljanje izdatkov sta  e naprej ostala med glavnimi cilji, na katere smo se vse leto osredotočali na vseh področjih, tako da smo dosegli 2,5 odstotno rast režijskih stroškov v primerjavi s povprečno stopnjo inflacije 5,7 odstotka v letu 2008.

Na področju upravljanja s tveganji smo  e naprej nadaljevali z aktivnim upravljanjem s tveganji in z uspešno izterjavo slabih naložb. V letu 2008 so bili učinki ukinjenih rezervacij še vedno veliki, vendar je zaradi zmanjšanja portfelja slabih terjatev banka prešla na raven normalnih neto stroškov za tveganja (neto oblikovane rezervacije postajajo višje od ukinjenih rezervacij).

Poleg tega je Skupina SKB v letu 2008 dosegla čisti dobiček po obdavčitvi v višini 25,3 milijonov EUR, kar je 3,1 milijonov EUR več kot v letu 2007, kar pomeni visoko 14 odstotno rast.

## Cilji

Leto 2009 bo po napovedih negotovo v vseh pogledih – od učinkov naraščajoče finančne krize na celotno gospodarstvo do razsežnosti in trajanja gospodarske recesije v vsaki posamezni državi, ki jo bo kriza prizadela. Nihče ne more z resnično gotovostjo predvideti njene intenzivnosti in trajanja. Obsežni ukrepi, ki so jih uvedle številne države, pa bi vendarle morali pomagati gospodarstvu v smislu olajševanja posledic finančne krize in pri relativno hitri obnovitvi, tako da lahko samo upamo na omejene posledice.

Leto 2009 bo zahtevno zaradi nezadostnih in dragih finančnih virov glede na mo en razvoj finančne krize in še posebej zaradi mo nega poslabšanja pri zagotavljanju denarnih tokov in zmanjšane kreditne sposobnosti naših strank.

Skladno s strate skimi usmeritvami k poslovanju s prebivalstvom ter z malimi in srednjimi podjetji v zadnjih dveh letih smo pri soočanju s krizo v boljšem položaju. Zaenkrat res  e ne vidimo nobene potrebe, da bi zaradi trenutnega finančnega okolja spremenili svojo komercialno politiko ali politiko glede tveganj.

Priznati pa moramo, da pred krizo nismo popolnoma varni: naši dohodki in tveganja so močno odvisni od stanja gospodarstva, tako, da nas kriza lahko prizadene tako kot vse druge. Vendar verjamemo, da imamo zaradi naše moči in ob podpori matične banke Société Générale resnično prednost.

Naše bogastvo so naši zaposleni in naše stranke. Podjetniška kultura Skupine Société Générale in SKB je trdna, kar smo v letu 2008 tudi dokazali. Na  poslovni model, usmerjen k poslovanju s podjetji in prebivalstvom, ki je uveden v vseh podružnicah Société Générale, je uravnotežen model



univerzalne banke za vse vrste strank. Z mednarodno prisotnostjo in z raznoliko ponudbo produktov in storitev je resnično najbolje prilagojen trenutnim nemirnim časom.

SKB je v dobrem položaju zahvaljujoč sinergijam, razvitim znotraj Skupine Société Générale, kakovostni usposobljenosti zaposlenih v SKB, ki se znajo posvetiti strankam in njihovim potrebam, naši zmožnosti, da premagamo vse spremembe in izzive okolja, ter našemu moštvenemu duhu in učinkovitemu delu, ki nam omogočata, da zberemo vse svoje moči in sredstva za realno načrtovane cilje v prihajajočem poslovnem letu.

Ostajamo torej odločno in razumno optimistični in razmišljamo dolgoročno. Sposobni smo pomagati celotnemu gospodarstvu in sicer tako, da še boljše služimo svojim strankam, potencialne stranke pa prepričamo, da nam tudi one lahko zaupajo.

André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.





SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

## UVOD

KLJUČNI REZULTATI IN DOGODKI V LETU 2008

PREDSTAVITEV



Lucija Polavder  
bronasta medalja, OI Peking  
2008

**uspeh**  
pride v paketu





# UVOD

## KLJUČNI REZULTATI IN DOGODKI V LETU 2008

### IZBOLJŠANI REZULTATI SKUPINE SKB

Milijoni EUR	2008	2007	
Čisti prihodki	99,7	90,0	↑11%
Stroški	61,5	60,0	↑2,5%
Operativni dobiček*	38,2	30,0	↑27%
Dobiček po obdavčitvi	25,3	22,2	↑14%
ROE	10,9%	10,6%	↑3%
Razmerja med stroški in prihodki	61,7%	66,6%	↓7%

### GENERATORJI REZULTATOV

#### Fizične osebe

- računi +4% (6.937 novih računov)
- kartično poslovanje +2% (5.510 novih kartic)
- E-bančništvo +13% (7.431 novih strank)
- krediti
  - stanovanjski +35%
  - potrošniški +10%
- lizing +13%
- depoziti +10%

#### Pravne osebe

- računi +7% (1.190 novih računov)
- kartično poslovanje +10% (527 novih kartic)
- E-bančništvo +15% (2.165 novih strank)
- obseg domačega plačilnega prometa +12% (+4.462 milijonov EUR)
- obseg mednarodnega plačilnega prometa +22% (+1.616 milijonov EUR)
- krediti +17%
- depoziti +11%

### KLJUČNI PODATKI O SKUPINI SKB

- 951 zaposlenih (908 SKB, 43 SKB Leasing)
- 59 poslovalnic (58 SKB, 1 SKB Leasing)
- 224.000 strank (211.000 SKB, 13.000 SKB Leasing)
- kapitalna ustreznost 10,3%

\*Čisti prihodki zmanjšani za stroške

## POMEMBNI DOGODKI V LETU 2008

- V januarju 2008 smo v SKB ponovno potrdili svojo profesionalnost z uspešnim vstopom v enotno evropsko plačilno območje – SEPA - in strankam ponudili »evropsko plačilo«, ki omogoča opravljanje plačil v evrih pod enakimi pogoji v katerikoli državi članici EU.
- Sodobne poti bančnega poslovanja smo zaokrožili s ponudbo novega klicnega centra, ki banko še bolj približuje strankam in jim na osnovi sodobne informacijske podpore omogoča celovito, strokovno in kakovostno obravnavo. Klicni center poleg dohodnih klicev omogoča tudi izhodne klice, torej klicanje strank, da bi promovirali novosti v bančni ponudbi in organizacijo sestankov med strankami in njihovim osebnim bančnikom na centraliziran način, vse v luči k stranki usmerjenega pristopa. Klicni center, ki združuje samodejni odzivnik, nudenje informacij in ponudbo telefonskega bančništva, stranki v vsakem trenutku omogoča zadnje informacije o stanju njenega bančnega računa, kartice ali kredita, kakor tudi informacije o ponudbi, bančnih produktih, poslovalnicah in bankomatih. S klicnim centrom stranki omogočamo tudi načrtovanje obiska bančnega svetovalca in s tem prispevamo k učinkovitejši izrabi časa. Povezava dohodnega klica z informacijami o sodelovanju stranke z banko pomeni možnost hitrega individualnega odziva, hkrati pa banki omogoča vnaprejšnjo ponudbo potrebam in željam strank prilagojenega izbora produktov.
- SKB Leasing je začel izvajati storitev splošne poslovne podpore za podjetje BPF Financiranje, ki sta ga v Sloveniji ustanovila kot del skupnega projekta Société Générale Consumer Finance in skupine Peugeot SA Financial Holding, da bi financirala mreže avtomobilskih posrednikov iz skupine Peugeot in Citroen.
- Razvijanje celovitega partnerskega odnosa, ki ga vzpostavljamo s ključnimi strankami, je bil povod za pridobitev ekskluzivne pravice, da smo strankam SKB ponudili brezplačen dostop do poslovnega portala informacij o slovenskih podjetjih, njihovem poslovanju, tržnem položaju ter še mnogo drugih koristnih podatkov. S to ugodnostjo, s poslovnim imenikom Bizi.si, banka nadgrajuje storitve, ki jih nudi svojim strankam ter vnaša v svojo ponudbo posebnost, ki jo razlikuje od podobne ponudbe na trgu.
- V letu 2008 smo začeli izračunavati kapitalno ustreznost banke in skupine po naprednih metodah za operativno tveganje (AMA) in za kreditno tveganje do države in bank (IRB). Ob uporabi standardiziranega pristopa za pretežni del kreditnega portfelja smo začeli tudi s pripravo naprednejših notranjih modelov.
- V letu 2008 smo odprli novo poslovalnico v Slovenski Bistrici ter preselili poslovalnico Črnuče in Postojna na novo in ustrenejšo lokacijo, enako kot poslovalnico Ilirska Bistrica v začetku leta 2009. Nove in prenovljene poslovalnice so urejene skladno z najnovejšimi trendi v bančnem poslovanju, tako da je v poslovalnicah omogočen neposreden ter zaupen stik s strankami, kar prispeva k učinkovitemu nudenju kakovostnih storitev strankam, hkrati pa pomeni spodbudno in prijetno delovno okolje za zaposlene.
- V novembru in decembru smo v šestih regijskih središčih v Sloveniji organizirali letna srečanja s strankami, predstavniki podjetij. Srečanja postajajo tradicionalna oblika podrobnejše izmenjave informacij med strankami in banko oziroma odziva banke na aktualne dogodke. Osrednja tema tokratnih posvetov je bila predstavitev trenutnih razmer na finančnih trgih ter možnih smeri razvoja finančnih trgov v prihodnjem letu, vključno z možnimi implikacijami na poslovanje gospodarskih družb v Sloveniji.
- SKB, ki je že 15 let generalni pokrovitelj Slovenskega olimpijskega komiteja, je v olimpijskem letu 2008 organizirala različne prireditve v počastitev slovenskih športnikov, ki so dosegli odlične rezultate na olimpijskih igrah v Pekingu. Vseh pet prejemnikov medalj je nagradila s privlačnimi



denarnimi nagradami in karticami VISA. V bančnih poslovalnicah pa so bila za stranke SKB organizirana tudi osebna srečanja z junaki olimpijskih iger.

- Da bi učinkoviteje podprli komercialne dejavnosti, smo v letu 2008 centralizirali podporne dejavnosti (middle-office). Ob reorganizaciji bančne divizije Tveganja, smo iz podjetja SKB Leasing v banko prenesli funkciji analize kreditnih tveganj in upravljanje s slabimi naložbami.



## PREDSTAVITEV

### PREDSTAVITEV SKUPINE SKB

Skupina SKB je del bančne mreže skupine Société Générale, ene vodilnih finančnih skupin v Evropi, ki je vzpostavila mrežo bank v srednji in vzhodni Evropi. Skupino SKB sestavljata SKB banka d. d., Ljubljana (SKB d. d.) in njena odvisna druŹba SKB Leasing, d. o. o. Banka SKB je univerzalna banka in ponuja storitve komercialnega bančništva, poslovanja s prebivalstvom in investicijskega bančništva ter mednarodne bančne storitve, bodisi neposredno ali pa s posredovanjem produktov matične banke. Podjetje SKB Leasing dopolnjuje bančno ponudbo s storitvami finančnega in operativnega lizinga.

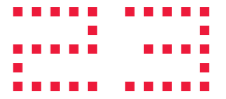
### Glavne značilnosti Skupine SKB:

- kot del mednarodne mreŹe ene največjih finančnih skupin v Evropi omogoča strankam dostop do specializiranih storitev skupine in nudi bančno podporo njihovemu poslovanju zunaj meja Slovenije;
- spada med vodilne slovenske bančne skupine v zasebni lasti;
- banka posluŹe z več kot 193.000 občani in 18.400 podjetji, medtem ko ima SKB Leasing 13.000 strank;
- SKB Leasing se s 5 odstotnim trŹnim deleŹem uvr a med vodilne lizing druŹbe;
- Skupina SKB je strankam in njihovim potrebam blizu zaradi razvejane poslovne mreŹe, ki jo sestavlja 58 bančnih poslovalnic z lizingiškimi točkami po vsej Sloveniji in 1 samostojno lizingiško poslovalnico;
- Skupina SKB je imela konec leta 2008 951 zaposlenih, od tega 908 v banki SKB in 43 v SKB Leasingu.





Strokovnost, skupinsko delo in ustvarjalnost so tiste vrednote, iz katerih izvira 144 let uspeha in delovanja Skupine Société Générale. Tudi dandanes te vrednote še vedno predstavljajo temelj prihodnjega razvoja Société Générale. Te vrednote, ki smo jih od leta 1999 oblikovali in razvijali tudi v Skupini SKB, obe inštituciji medsebojno trdno povezujejo.



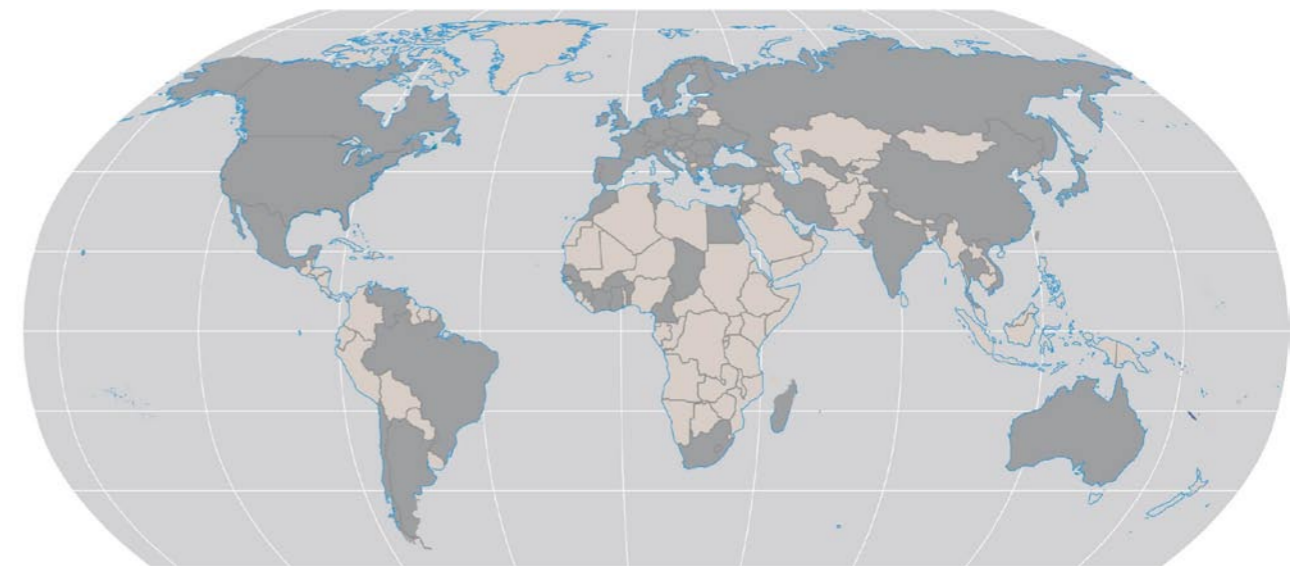
## SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Bančna skupina Société Générale s sede em v Parizu je po velikosti ena največjih finančnih skupin v evro območju. Poslovanje bančne skupine obsega finančne storitve, povezane s tremi medsebojno dopolnjujo imi poslovnimi področji banke:

- **domača in mednarodna bančna mre a** (Retail Banking and Financial Services),
- **upravljanje s premoženjem** (Global Investment Management and Services),
- **podjetniške finance in investicijsko bančništvo** (Corporate and Investment Banking).

Politika rasti skupine Société Générale, ki izhaja iz usmeritve v organsko rast in prevzeme, temelji na selektivnem razvoju finančnih produktov in storitev; poudarek je na inovativnosti pri zadovoljevanju potreb strank in na razvoju, ki sloni na upoštevanju posebnosti posameznih trgov. Skupina ima 151 tisoč zaposlenih v 82 dr zavah in več kot 27 milijonov bančnih strank po svetu.

### Société Générale v svetu



### Mednarodne bonitetne ocene Skupine Société Générale

**AA-** (Standard & Poor's)

**Aa2/B** (Moody's)

**AA-** (Fitch)

### Skupina Société Générale v Sloveniji

Na slovenskem trgu je Skupina Société Générale prisotna prek Skupine SKB in slovenske podružnice ALD Automotive, družbe, ki je specializirana za upravljanje z voznim parkom, ter prek novoustanovljene skupne družbe BPF Financiranje. S koordinacijo aktivnosti sta zaokroženi ponudba storitev za stranke in prispevek k ustvarjanju pozitivnih sinergijskih učinkov v skupini Société Générale.



Primož Kozmos  
zlata medalja, OI Peking  
2008



SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

## POROČILO NADZORNEGA SVETA

**skupaj**  
smo dosegli ve 



# POROČILO NADZORNEGA SVETA

## PRISTOJNOSTI NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet spremlja in nadzira vodenje in poslovanje banke v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o ban nistvu ter s Statutom banke.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, tako da zlasti:

- preverja in potrjuje letno poročilo,
- preverja predloge uprave za delitev bilančnega dobička ter skup cini poda svoje mnenje o njem,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije ter skup cini obrazloži svoje mnenje o letnem poročilu notranje revizije,
- obravnava ugotovitve in priporočila nadzornih organov v postopkih, zahtevanih s predpisi.

Nadzorni svet daje soglasja k odločitvam uprave o poslovni politiki in finančnem načrtu banke ter organizaciji sistema notranjih kontrol in notranjega revidiranja, pravilom delovanja službe notranjega revidiranja in okvirnemu letnemu programu njenega dela. Nadzorni svet podaja soglasja k tistim poslom, za katere je takšno soglasje zahtevano.

Nadzorni svet je odgovoren tudi za odobritev in pregledovanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje njihove ažurnosti in celovitosti.

## PREVERJANJE VODENJA

Nadzorni svet banke je imel v letu 2008 tri redne in eno korespondenčno sejo. V povprečju je bilo na seji prisotnih 5 članov nadzornega sveta. Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej nadzornega sveta.

Nadzorni svet banke ima od junija 2007 šest članov. Vsi izpolnjujejo predpisane zahteve za nadzor in vodenje poslov banke, ki so določene v Zakonu o ban nistvu.

Člani nadzornega sveta so neodvisni in pri njih ni nasprotja interesov pri delu in odločanju. So strokovnjaki na področju financ in usposobljeni za kakovostno opravljanje te funkcije. Uprava je nadzorni svet med letom sproti seznanjala s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke in z uresničevanjem planskih usmeritev. Nadzorni svet ocenjuje, da je potekalo sodelovanje uprave z nadzornim svetom na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju, h kakovostni rasti in varnemu poslovanju banke.

Nadzorni svet banke je na svojih sejah v letu 2008:

- sprejel letno poročilo o poslovanju banke v letu 2007, soglašal s predlogom uprave za uporabo bilančnega dobička za leto 2007, ni imel pripomb na mnenje neodvisne revizorske hiše E & Y d. o. o. iz Ljubljane ter na poročilo o notranjem revidiranju v letu 2007,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju banke ter izvajanju poslovne politike banke v letu 2008, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju planskih ciljev, obvladovanju tveganj in vseh stroškov banke ter utrjevanju položaja v slovenskem bančnem prostoru,
- soglašal z letnim programom dela službe notranjega revidiranja,
- obravnaval periodična poročila o kreditnem portfelju banke, velikih izpostavljenostih in neto dol ni tvu članov nadzornega sveta in z njimi povezanih oseb,
- obravnaval poročila službe notranjega revidiranja o rednih oziroma izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- potrdil predlog načrta Skupine SKB za leto 2009 in usmeritve do leta 2011,
- sprejel strategijo in politiko upravljanja tveganj v banki po posameznih skupinah tveganj ter strategijo izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega ekonomskega kapitala v banki-ICAAP,
- sprejel predlog spremembe Statuta banke (18.  len) in ga predlagal skup cini banke v potrditev,
- sprejel etični kodeks in druge dokumente, ki urejajo etična ravnanja delavcev v banki,
- bil redno seznanjen s poročili, informacijami ter dopisi Banke Slovenije ter drugih inštitucij, namenjenimi upravi banke in članom nadzornega sveta,
- bil redno seznanjen s delom in sklepi revizijske komisije nadzornega sveta banke,
- obravnaval  e druga vprašanja iz svoje pristojnosti.

Nadzorni svet je pred sklicem skupščine obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem banke predloženi v odločanje na 20. skup cini banke, ki je bila 12. junija 2008.

## REVIZIJSKA KOMISIJA NADZORNEGA SVETA

Revizijska komisija nadzornega sveta se je v letu 2008 sestala na treh rednih sejah in eni korespondenčni.

Člani revizijske komisije so na svojih sejah posvečali pozornost predvsem nadzoru neoporečnosti finančnih informacij, nadzoru delovanja sistema tveganj, spremljanju rezultatov notranje revizije in sistemu notranjih kontrol, spremljanju neodvisnosti, nepristranskosti in učinkovitosti zunanjega revizorja, obravnavi finančne sestave letnega poročila banke s finančnimi izkazi ter obravnavali druge zadeve iz pristojnosti revizijske komisije.

## PREVERITEV LETNEGA POROČILA ZA LETO 2008

Uprava SKB d. d. je dne 17. februarja 2009 posredovala nadzornemu svetu v predhodno obravnavo nerevidirano letno poročilo o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2008.

Poročilo o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2008 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščena revizorska hiša Ernst & Young, ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno



mnenje. Uprava je revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja.

Člani nadzornega sveta so imeli v času od predložitve nerevidiranega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila SKB d. d. in Skupine SKB na seji nadzornega sveta možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje SKB d. d. ter Skupine SKB.

Nadzorni svet je obravnavo revidiranega poročila o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2008 zaključil na svoji 4. korespondenčni seji dne 14. aprila 2009. Na revidirano letno poročilo in poročilo revizorske hiše Ernst & Young ni imel pripomb.

Nadzorni svet je v skladu s 282. členom Zakona o gospodarskih družbah, na podlagi tekočega spremljanja poslovanja SKB d. d. in Skupine SKB, periodičnih poročil službe notranjega revidiranja in pozitivnega revizijskega mnenja družbe Ernst & Young poročilo o poslovanju SKB d. d. in Skupine SKB v letu 2008 potrdil.

Philippe Vigue,  
predsednik nadzornega sveta





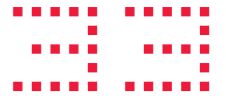
SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

## STRATEGIJA SKUPINE SKB IN CILJI ZA LETO 2009



Rajmond Debevec  
bronasta medalja, OI Peking  
2008

ker ** ivljenje**  
lahko preseneti



# STRATEGIJA SKUPINE SKB IN CILJI ZA LETO 2009

## Strategija Skupine SKB

Strategija Skupine SKB je usmerjena v krepitev njenega položaja kot vodilne slovenske finančne skupine in v izboljšanje finančnih rezultatov. Njeni glavni cilji so vsestranska kakovostna in predvsem večja donosnost.

Banka SKB je **razvojno usmerjena univerzalna banka** s celovito in raznoliko ponudbo visoko kakovostnih bančnih produktov in storitev, ki jih strankam nudi po različnih prodajnih poteh: v 58 poslovalnicah po vsej Sloveniji ter po sodobnih bančnih poteh, med katerimi so elektronsko bančništvo, telefonsko bančništvo, mre a bankomatov, poslovanje s plačilnimi in kreditnimi karticami ter mobilno bančništvo.

Banka SKB je usmerjena v poslovanje s podjetji in prebivalstvom in ne trguje s finančnimi instrumenti za svoj račun.

SKB Leasing ponuja **vse lizinske produkte** razen lizinga nepremičnin tako prebivalstvu kot podjetjem prek mre e poslovalnic SKB banke v velikih regionalnih sredi jih ter s pomočjo komercialistov. Komercialna mre a SKB Leasinga in njegova funkcija upravljanja s tveganji sta centralizirani v SKB banki, zato da se čim bolj izkoristijo vse sinergijske priložnosti.

V vsakodnevem poslovanju si Skupina SKB prizadeva zgraditi dolgoročna razmerja s strankami, obdržati zaupanje in podporo lastnikov, ustvariti spodbudno in ustvarjalno ozračje za zaposlene ter prispevati k razvoju družbe kot celote.

Skupina SKB posebno pozorno gradi **celovita in dolgoročna razmerja s strankami** na osnovi svoje visoko konkurenčne ponudbe produktov in storitev. Naše poslovno vodilo je hiter odziv na razmere na trgu s prilagajanjem obstoječih in z razvojem novih produktov. Kot odvisna dru ba Skupine Société Générale je SKB deležna mo ne podpore v obliki prenosa tehnologije in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem pa to omogoča dostop do razpredene mednarodne mre e Société Générale, še zlasti tistim, ki razvijajo poslovanje v osrednji, vzhodni in jugovzhodni Evropi.

Skupaj s specifičnimi produkti in storitvami podjetij SKB Leasing in Société Générale ALD Automotive, ki zaokrožajo ponudbo bančnih storitev, lahko zadovoljimo vse finančne potrebe strank. Na področju varčevanja in zavarovanja pa sodelovanje s Société Générale Asset Management (SGAM) ter z nekaterimi zavarovalnicami omogoča banki SKB, da nudi strankam tudi široko izbiro naložbenih in zavarovalniških produktov.

Izboljšanje podpore za komercialne dejavnosti je izziv za **notranjo reorganizacijo**. Razen sinergije z SKB Leasingom, dosežene s centralizacijo skupne poslovne mreže in funkcije upravljanja s tveganji, SKB centralizira podporne dejavnosti (*middle-office*), zato da pridobi ve  časa za komercialne dejavnosti ter izboljša vodenje dokumentacije o posojilnih in depozitnih poslih.

V skladu s strategijo našega največjega **delničarja**  elimo dosegati vedno višje kapitalске donose in izboljševati kazalnike uspešnosti. Naši glavni cilji so ustvariti novo dodano vrednost, racionalizirati in posodobiti poslovanje, zvišati produktivnost ter racionalizirati stroške, ob tem pa nadaljevati strogo politiko upravljanja s tveganji.

Zavedamo se, da bodo zastavljene cilje lahko dosegli le strokovno usposobljeni, ustvarjalni in motivirani sodelavci s skupinskim delom. Zato v Skupini SKB posvečamo veliko pozornost **zadovoljstvu zaposlenih**, tako da ustvarjamo ustrezne pogoje za stalno strokovno usposabljanje in osebno rast ter motiviranje vseh zaposlenih. Skupina SKB skrbi tudi za prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem dodatnega pokojninskega zavarovanja in s spodbujanjem sodelovanja zaposlenih v svetovnem programu lastništva matične banke.

Skupina SKB je prek svojih številnih poslovalnic **vklu ena v življenje in delovanje lokalnih skupnosti** povsod po Sloveniji. Tesno smo povezani z okoljem, v katerem delujemo, kar se odraža v sponzoriranju številnih športnih, kulturnih in človekoljubnih dejavnosti.

## Cilji Skupine SKB za leto 2009

Skupina SKB si je za leto 2009 zastavila ve  visokih ciljev, zavedajoč se nestabilnosti okolja kot posledice finančne in gospodarske krize. **Naše komercialne dejavnosti bodo šle v korak s časom**, tako da bomo vedno bolj dojemljivi za priložnosti, ki se pojavljajo na trgu, **povečevali bomo produktivnost, še naprej enako zavzeto obvladovali obseg poslovnih stroškov**, ob tem pa **še naprej učinkovito izvajali politiko upravljanja s tveganji**, krepili **pripadnost Société Générale** ter dosledno **spoštovali vse zakonske zahteve**.

## Krepitev komercialnih dejavnosti in povečanje produktivnosti Skupine SKB

Naša glavna prednostna naloga bo še naprej sodelovanje s **prebivalstvom, samostojnimi podjetniki ter z majhnimi in srednje velikimi podjetji**. Ponudili jim bomo široko paleto naših produktov, še posebej vse vrste posojil, depozitov in varčevalnih produktov, ter si prizadevali za čim več dodatnega poslovanja, vezanega na njihov račun, odprt pri SKB, kot so elektronske bančne storitve, plačilne, kartične in gotovinske storitve ipd. Da bi povečali število komitentov med prebivalstvom, se bomo osredotočili na razvoj ponudbe stanovanjskih posojil in z razvojem kreditnega posredništva tudi potrošniških posojil. Raven zadolženosti slovenskih gospodinjev je v primerjavi s povprečjem EU še vedno nizka, kar odpira priložnosti za rast posojil prebivalstvu. Predvsem si bomo prizadevali za zmanjšanje odzivnega časa, izboljšanje pristopa k strankam z razvojem novega, sodobnega klicnega centra ter s širitvijo poslovne mreže. S ponudbo novih in privlačnih produktov bomo skupaj s SKB Leasingom iskali poti do novih strank.

Pri poslovanju z velikimi podjetji bo naš izziv razširiti obseg sodelovanja z matično banko Société Générale pri prodaji določenih produktov. SKB je s ponudbo instrumentov za zavarovanje pred tveganji poznana kot vodilna banka v slovenskem bančnem prostoru. Ta ponudba ostaja med najpomembnejšimi za naše stranke, velika podjetja. Večjim slovenskim poslovnim sistemom z odvisnimi podjetji v tujini, ki so naši komitenti, bomo ponudili nove možnosti spremljanja denarnih sredstev (*cash pooling*). Na splošno pa bomo svoje komercialne dejavnosti usmerili bolj v konkretne dobičkonosne posle kot v pridobivanje večjih tržnih deležev.





Komercialne dejavnosti SKB Leasing bodo tudi v letu 2009 usmerjene v krepitev prisotnosti podjetja na slovenskem trgu v vseh segmentih lizinga premičnin: osebnih avtomobilov, drugih vozil in opreme, kmetijskih strojev, gradbenih strojev in računalniške opreme.

Naši komercialisti bodo še naprej izboljševali učinkovitost prodaje, tako da se bodo udeležili več izobraževanj o produktih, storitvah in prodajnih tehnikah.

Učinkovitost mreže bomo povečali z natančno določenimi komercialnimi cilji za vsakega posameznika. Poleg tega bomo z namenom, da bi povečali promet, ustrezno prilagodili tudi mrežo bankomatov ter razširili mrežo POS terminalov na prodajnih mestih.

#### **Nadaljnje dosledno obvladovanje stroškov in politika upravljanja s tveganji**

V letu 2009 bomo še bolj **poosttrili nadzor stroškov**, uvedli dodatne dejavnosti za njihovo zmanjševanje in posebej spremljali rast števila zaposlenih, tako da bomo zaposlovali izključno kakovostne kadre, dejansko potrebne za doseganje strateških ciljev.

Naša **politika upravljanja s tveganji** bo pri spremljanju vseh vrst tveganj še naprej stroga in previdna, še posebej pa bomo okrepili nadzor nad operativnim tveganji.

#### **Pripadnost Société Générale**

Da bi še bolj poudarila pripadnost Skupini Société Générale, je SKB oblikovala novo celostno podobo na osnovi logotipa, ki je usklajen z logotipom matične banke. Nova celostna podoba je bila predstavljena ob koncu leta 2007 z novim sloganom »Lepo vas je videti.«, ki poudarja posluš banko za želje in potrebe njenih strank. Ko smo leta 2008 odprli nov klicni center, smo k temu dodali še slogan »Lepo vas je slišati«. V letu 2009 bomo nadaljevali prenavo celostne podobe naših poslovalnic, tako da bomo njihov izgled poenotili in obenem izboljšali funkcionalnost poslovalnic.

#### **Zakonske zahteve**

Basel II, ki določa nove kapitalske zahteve, se je začel izvajati po več letih priprav. Po uporabi standardiziranega pristopa k upravljanju z večjimi kreditnimi tveganji bo SKB začela pripravljati podlage za uporabo pristopa naprednih metod oziroma internih modelov. Kot skupina v državi članici Evropske unije bomo izpolnjevali zahteve SEPA (enotnega območja plačil v evrih) in direktiv ter upoštevali spremembe, ki jih bodo zahtevala zakonodajna telesa.

\* \* \*

Za leto 2009 smo si v Skupini SKB zastavili zelo visoke cilje, še posebej glede na nestabilno okolje, ki je posledica razvoja finančne in gospodarske krize. Z izkoriščanjem svojih strateških osi, aktivnim sodelovanjem zaposlenih in ob podpori glavnega delničarja - Skupine Société Générale - ima Skupina SKB vse potrebne predpogoje za nadaljnji razvoj, uveljavitev in večjo donosnost v slovenskem bančnem prostoru.





# POSLOVNO POROČILO

## 1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2008

## 2 FINANČNI PREGLED

Finančni rezultat

Finančni položaj

## 3 UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN VPELJAVA BASLA II

Politika in strategija upravljanja

Vpeljava Basla II (IRB, AMA)

Reorganizacija področja tveganj

## 4 PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH

Poslovanje v bančni mreži

- Poslovanje s prebivalstvom
- Samostojni podjetniki, mala in srednja podjetja

Poslovanje z velikimi podjetji in institucionalnimi investitorji

Lizing

Finančni trgi

Podpora poslovanju

Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke

## 5 DELNICA

## 6 ZAPOSLENI

## 7 POVEZANOST IN VPETOST SKUPINE SKB V OKOLJE

## 8 UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

Upravljanje SKB banke

Upravljanje SKB Lizinga

Organizacijska shema banke

Poročilo o notranjem revidiranju



Vasilij  bogar  
srebrna medalja, OI Peking  
2008

naj nič  
**ne ustavi** vaših načrtov



# POSLOVNO POROČILO



## 1. MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2008

S poglobljanjem mednarodne finančne krize v letu 2008 se je **gospodarska rast** v Sloveniji začela umirjati. Po visoki 6,8-odstotni gospodarski rasti v letu 2007 se je le-ta v letu 2008 upočasnila na ravni **3,5 odstotkov**.

Finančni sektor, ki ima pomembno vlogo v financiranju gospodarskega razvoja, je posledice mednarodne finančne krize občutil predvsem preko povišanih obrestnih mer (EURIBOR-ja in pribitkov) in težje dostopnosti do dolgoročnih tujih posojil. Zaradi zaostrenih kreditnih pogojev in hitrejšega umirjanja gospodarske rasti v najpomembnejših trgovinskih partnericah pa se učinki s časovnim zamikom odražajo tudi v realnem sektorju. Nekatere panoge (kot so gradbeništvo, avtomobilska industrija, transport), ki so bile v minulem obdobju generator visoke gospodarske rasti, je kriza  e mo no prizadela.

Ključna razloga za umiritev gospodarske rasti sta bila nižja **rast izvoza (3,3 odstotkov)** in **bruto investicij v osnovna sredstva (6,2 odstotka)**, ki sta bila v obdobju visoke gospodarske rasti osrednja dejavnika rasti. Rast izvoza se je relativno bolj umirjala kot investicije, zato sta bila njuna prispevka k rasti v letu 2008 bolj uravnotežena kot v predhodnem letu, ko je bil prispevek izvoza relativno močnejši. Nižja realna rast izvoza je posledica izrazitejšega upada tujega povpraševanja, pri čemer je pomemben vpliv znižanja proizvodnje avtomobilske industrije. Investicijska aktivnost se je znatno umirila  e v tretjem četrtletju 2008, tako pri investicijah v zgradbe in objekte kot v opremo in stroje. V zadnjih mesecih leta 2008 so poslovne investicije upadle v povezavi s poslab animi razmerami v mednarodnem okolju in omejenimi možnostmi financiranja zaradi finančne krize. V letu 2008 so se povečale infrastrukturne investicije in investicije v nova stanovanja, medtem ko so investicije v nestanovanjske stavbe ostale na približno enaki ravni kot leto pred tem.

**Poglobljanje mednarodne finančne krize se odraža v umirjanju gospodarske rasti.**

**Ob koncu leta se je letna inflacija mo no znižala in se ustavila pri 2,1 %, povprečna letna pa pri 5,7 %.**

V letu 2008 se je **rast končne potrošnje** upočasnila (**2,6 odstotkov**), pri čemer je bila rast zasebne potrošnje nižja, državne pa višja kot v predhodnem letu. Upočasnitev rasti zasebne potrošnje je bila izrazita predvsem zaradi manjšega trošenja za trajne dobrine. Okrepljena rast državne potrošnje (z 2,5 na 3,7 odstotkov) je predvsem posledica višje rasti sredstev za zaposlene zaradi povečanja  tevilla zaposlenih v državi, povečane rasti izdatkov za materialne stroške zaradi predsedovanja Slovenije Svetu EU v prvi polovici leta ter povečanja odhodkov za zdravila in izdatkov za druge transferje gospodinjstvom zaradi sprejetih ukrepov, usmerjenih v zmanjšanje negativnih posledic visoke inflacije na blaginjo prebivalstva.

 tevilo registriranih brezposelnih je bilo decembra 2008 tretji mesec zapored večje kot v predhodnem mesecu.  tevilo registriranih brezposelnih se je novembra in decembra povečalo zaradi dveh razlogov: večjega  tevilla oseb, ki so izgubile delo, in manjšega  tevilla brezposelnih oseb, ki so dobile delo. **Stopnja brezposelnosti po ILO** je leta 2008 znašala **4,4 odstotke**.

**Bruto plača na zaposlenega** se je v letu 2008 realno povečala za **2,5 odstotkov**., predvsem zaradi višje inflacije in višje rasti plač v javnem sektorju, na kar je ključno vplivala izvedba prve četrtine odprave pla nih nesorazmerij v skladu z novim pla nim sistemom, ki je začel veljati avgusta 2008. Za razliko od preteklega leta je realna rast plač v javnem sektorju preseгла rast plač v zasebnem sektorju, ki je sledila upočasnjeni rasti gospodarske aktivnosti. V letu 2008 je rast plač ponovno prehitela rast produktivnosti dela (0,6 odstotka).

Ob koncu leta se je **letna inflacija** mo no znižala in se ustavila pri **2,1 odstotka**, povprečna letna inflacija pa pri 5,7 odstotka. Podobno kot v zadnjih petih mesecih so cenovna gibanja zaznamovale predvsem nižje cene tekočih goriv, ki so posledice padanja cen nafte na svetovnih trgih. Ob nižjih cenah surovin vpliva na znižanje inflacije tudi umirjanje gospodarske aktivnosti in pričakovanj. Zaradi podobnih razlogov se  e naprej umirja tudi inflacija na ravni celotnega evrskega območja, kjer je decembra znašala 1,6 odstotka.

V letu 2008 je bil **primanjkljaj tekočega računa plačilne bilance** višji kot v letu 2008. Povečanje je predvsem posledica višjega blagovnega primanjkljaja zaradi poslabšanja pogojev menjave. Primanjkljaj v bilanci faktorskih dohodkov je večji predvsem zaradi višjih neto plačil obresti. V bilanci tekočih transferov je bil primanjkljaj nižji kot v predhodnem letu. Poslabšanje tekočega računa je ublažil presežek v storitveni bilanci, ki je bil višji kot leto prej, kar je predvsem posledica pospešene rasti izvoza transportnih storitev in potovanj.



**Kreditna aktivnost domačih bank**, ki se je v desetih mesecih leta 2008 postopoma umirjala, se je novembra, zaradi zaostrovanja razmer na mednarodnih medbančnih trgih, skoraj v celoti ustavila in je bila na najnižji ravni po marcu 2005. Nekoliko bolj so se povečala le posojila državi, podjetja so imela skromen pozitiven neto tok kreditov, prebivalstvo pa je kredite celo neto odplačevalo. Banke so izpad sredstev iz medbančnih trgov deloma nadomeščale z depoziti domačih komitentov, ki so tudi novembra umikali sredstva iz kapitalskih trgov, kjer so se nadaljevala negativna gibanja.

Vlada RS je pripravila **nabor ukrepov za blažitev posledic finančne krize** tako na področju finančne kot ekonomske politike. Ukrepi so usmerjeni v omejevanje padanja gospodarske rasti, povečevanje likvidnosti gospodarstva in znižanje stroškov dela. V fiskalni politiki imajo pomembno vlogo predvsem ukrepi na področju prestrukturiranja javnofinančnih prihodkov z namenom razbremenitve gospodarstva.

#### Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov za Slovenijo v obdobju 2006-2008

Realne stopnje rasti v %, razen če je drugače navedeno	2008	2007	2006
BDP	3,5	6,8	5,9
BDP na prebivalca v EUR	18.204	17.076	15.446
Inflacija (letna stopnja)	2,1	5,6	2,8
Končna potrošnja	2,6	4,4	3,2
Bruto investicije v osnovna sredstva	6,2	11,9	10,4
Stopnja brezposelnosti po ILO v %	4,4	4,9	6,0
Rast bruto plač na zaposlenega	2,5	2,2	2,2

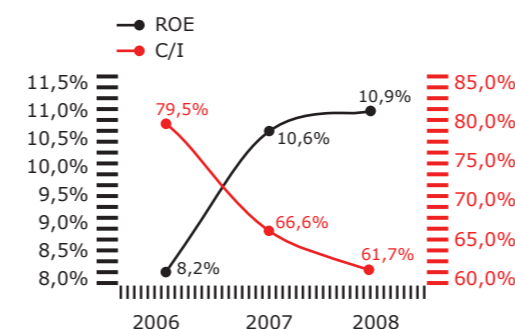
Vir: UMAR, SURS.



## 2. FINANČNI PREGLED POSLOVANJA

### FINANČNI REZULTAT

Skupina SKB je v letu 2008 dosledno sledila zastavljenim strateškim usmeritvam in ciljem in poslovno leto sklenila zelo uspešno tako s poslovnega kot finančnega vidika.



Donos na kapital po obdavčitvi (ROE) in razmerje med stroški in prihodki (C/I).

**Skupina SKB je ohranila pozitivne trende skoraj na vseh ključnih področjih poslovanja.**

Leto 2008 je Skupina SKB sklenila s **čistim dobičkom** v višini 25,3 milijonov EUR, kar je 14 odstotkov več kot v minulem letu. Omenjena rast čistega dobička je zagotovila izboljšanje donosnosti kapitala (po obdavčitvi) za 30 bazičnih točk (z 10,6 % na 10,9 %). Ugodnejši je bil tudi stroškovni vidik poslovanja, saj se je delež stroškov v celotnih prihodkih skupine znižal za 500 bazičnih točk s 66,6 odstotka na 61,7 odstotka.

Poslovno leto 2008 je zaznamovala ostra konkurenca v slovenskem bančnem prostoru in zelo spremenljivi pogoji poslovanja ob širitvi finančne in gospodarske krize. Skupina SKB je to občutila zlasti v nekoliko drugačni strukturi **poslovnih prihodkov**, sicer pa ji je kljub temu uspelo celotne poslovne prihodke povečati za 11 %. Nosilci rasti so bili tako obrestni kot tudi neobrestni produkti.

Med prihodki Skupine SKB so še naprej prevladovali **obrestni prihodki**, ki so predstavljali 63 odstotkov vseh prihodkov. S preudarnim in učinkovitim upravljanjem z bilanco je Skupini SKB uspelo ohraniti obrestno maržo na nivoju minulega leta (2,35 %). Sočasno je za 17,3 odstotka okrepila tudi kreditno aktivnost in tako povečala čiste obrestne prihodke Skupine za 12 odstotkov (6,8 milijonov EUR) - na 62,6 milijonov EUR.

**Čisti neobrestni prihodki** so se povečali za 9 odstotkov (2,9 milijonov EUR) in so dosegli 37,1 milijona EUR. Med neobrestnimi prihodki so prevladovale opravnine, ki so predstavljale 78 odstotkov. V letu 2008 so se povečale za 5 odstotkov (1,5 milijona EUR) predvsem kot rezultat uspešnega poslovanja na kartičnem področju in področju plačilnega prometa. Ti prihodki so nadomestili zaradi finančne krize oslABLJENE rezultate iz naslova prodaje investicijskih skladov Société Générale Asset Management (SGAM) in nižje prihodke na področju prejetih posredniških provizij od vrednostnih papirjev. Na višino čistih neobrestnih prihodkov so ugodno vplivale tudi prejete dividende in prodaja nekaterih kapitalskih naložb.

Racionalizacija stroškov, ena ključnih strateških usmeritev banke, je aktivnost, ki ji je Skupina SKB v zadnjih letih uspešno sledila. **Celotni stroški** so se povečali za 2,5 odstotka (1,5 milijonov

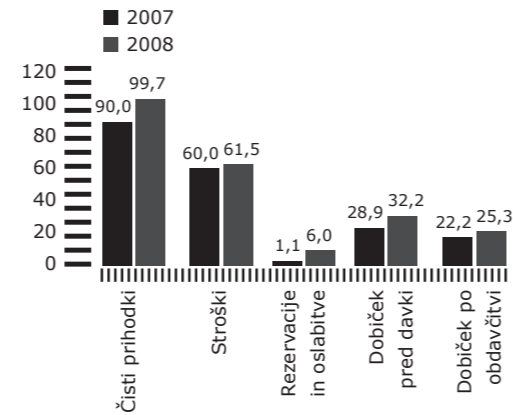


EUR), kar je manj kot povprečna inflacija v letu 2008, ki je znašala 5,7 odstotka.

V letu 2008 je Skupina SKB oblikovala 6 milijonov EUR dodatnih **rezervacij in oslabitev**, kar je 4,9 milijonov EUR več kot v minulem letu, ko je še beležila bistveno višje prihodkov iz naslova razreševanja slabih naložb iz prejšnjih let.

#### Ključne postavke izkaza uspeha

Skupina SKB (mio EUR)	2008	2007	Indeks
Čisti obrestni prihodki	62,6	55,8	112
Čisti neobrestni prihodki	37,1	34,2	109
- od tega čiste opravnine	28,8	27,3	105
Čisti prihodki	99,7	90,0	111
Stroški	61,5	60,0	103
Rezervacije in oslabitve	6,0	1,1	545
Dobiček pred davki	32,2	28,9	111
Davki	6,9	6,7	103
Dobiček po obdavčitvi	25,3	22,2	114



Gibanje ključnih postavk izkaza uspeha Skupine SKB.

#### FINANČNI POLOŽAJ

**Bilančna vsota** Skupine SKB je konec leta 2008 znašala 2.799 milijonov EUR, 310 milijonov EUR več kot konec prejšnjega leta, kar je predstavlja rast v višini 12,5 odstotka.

#### Ključne postavke bilance stanja

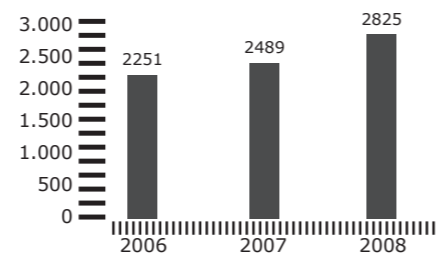
Skupina SKB (mio EUR)	2008	2007	Indeks
Bilančna vsota	2.799,2	2.489,1	112
Kreditni bankam	150,3	163,0	92
Kreditni strankam, ki niso banke	2.361,6	2.015,1	117
Finančna sredstva*	164,6	167,3	98
Vloge strank, ki niso banke	1.235,6	1.121,8	110
Vloge bank	1.157,4	1.046,4	111
Kapital	243,2	220,6	110

\*Vrednostni papirji in izvedeni finančni instrumenti.

Skupina SKB je okrepila svojo komercialno dejavnost zlasti na področju kreditnih in lizinskih aktivnosti in tako povečala **kredite** za 17,3 odstotka. Pozitiven trend so dosegli tako krediti nebančnemu sektorju kot tudi terjatve iz naslova lizinga. Po kreditih vseh ročnosti je aktivno povpraševalo tako prebivalstvo (22 odstotno povečanje posojil) kot tudi pravne osebe (17 odstotno povečanje posojil). Med posojili prebivalstvu so se najbolj povečala stanovanjska posojila, in sicer kar za 35 odstotkov.

**Depoziti nebančnega sektorja** so se povečali za 10 odstotkov, pri čemer je prebivalstvo povečalo varčevanje v SKB za 10 %, pravne osebe pa za 11 odstotkov. Povečevali so se zlasti vezani depoziti.

**Kreditni nebančnemu sektorju so bili ključni generator za rast bilančne vsote Skupine SKB.**



Gibanje bilančne vsote

**Dolgoročni viri iz matične banke Société Générale pod ugodnimi pogoji.**

**Ključna tveganja, ki jim je izpostavljena Skupina SKB: kreditno tveganje**

- tržno tveganje
- likvidnostno tveganje
- operativno tveganje
- strukturno obrestno tveganje.

**Funkcija upravljanja s tveganji je neodvisna od komercialne dejavnosti.**

**Merjenje in ocenjevanje tveganja banke na osnovi spremenjenih pravil o minimalnih kapitalskih zahtevah.**



Rast kreditov nebančnemu sektorju in lizinskih poslov je Skupina SKB financirala z zmanjšanjem gotovine in naložb pri centralnih bankah, z znižanjem drugih likvidnostnih rezerv v vrednostnih papirjih in z zbranimi depoziti. Primanjkljaj domačega varčevanja in lastnih likvidnostnih rezerv je Skupina SKB zagotavljala z najemanjem dolgoročnih virov pri matični banki Société Générale.

### 3. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN UVEDBA BASLA II

Zaradi raznolikosti in razvoja poslovanja je Skupina SKB izpostavljena različnim tveganjem. Uprava določi globalno strategijo upravljanja s tveganji, področje tveganj pa jo prenese v politike.

Banka obravnava tveganja preudarno in v skladu s svojo dolgoročno strategijo, ki jo izvaja funkcija za upravljanje s tveganji, ta pa je neodvisna od komercialnega dela banke. Leta 2008 je SKB reorganizirala področje tveganj, upošteva nove standarde Skupine Société Générale, zakonske zahteve ter predpise Banke Slovenije in drugih regulativnih organov.

#### POLITIKA IN STRATEGIJA UPRAVLJANJA S TVEGANJI

Politike in dejavnosti upravljanja s tveganji so usklajene s prakso v Skupini Société Générale, njihov glavni namen pa je čimprejšnje ugotavljanje in ocena tveganj. Te naloge si delijo naslednji odbori:

- Odbor za kreditna tveganja, ki nadzoruje koncentracije kreditnih tveganj, portfelj dvomljivih terjatev, stroške tveganj, izpostavljenost deželnemu in tržnim tveganjem ter spremlja limite,
- Odbor za operativna tveganja, ki spremlja izvajanje vseh dejavnosti za varnost poslovanja in usklajenost z zakonodajo ter zagotavlja ustrezna sredstva za obravnavo in poročanje o problematiki tveganj,
- Odbor za upravljanje z bilanco banke, ki skrbi za likvidnost ter upravlja z bilanco.

#### UVEDBA BASLA II

Na podlagi ureditve Basel II, je banka SKB okrepila priprave za nov izračun kapitalskih zahtev. Zahvaljujoč podpori matične družbe je



SKB banka od Banke Slovenije pridobila soglasje, da lahko uporabi naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA – *Advanced Measurement Approach*), ki smo ga začeli uporabljati 1. 1. 2008.

Po letih priprav in uporabi standardiziranega pristopa za večji del tveganja v kreditnem portfelju se je banka začela pripravljati na uporabo naprednejših internih modelov.

Kot članica Skupine Société Générale je bila banka SKB vključena v izdajo skupne vloge za izdajo soglasja k uporabi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB Approach – *Internal Ratings Based Approach*), ki jo je Société Générale vložila pri francoskem nadzornem organu Commission Bancaire, pristojnem za nadzor na konsolidirani osnovi.

Na osnovi te skupne vloge je Commission Bancaire dne 20. 12. 2007 sprejela skupni sklep, ki Skupini Société Générale dovoljuje uporabo pristopa IRB s 1. 1. 2008 za kategorije izpostavljenosti, ki so navedene v načrtu za postopno izvedbo. Na osnovi tega skupnega sklepa je Banka Slovenije dne 5. 2. 2008 izdala Sklep o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov za banke in hranilnice.

SKB uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB) za kategorije izpostavljenosti do centralnih enot držav in centralnih bank (z lastno oceno Loss Given Default oziroma LGD - pristop IRB), institucij (z lastno oceno LGD - pristop IRB), lastniških instrumentov (enostavna metoda) in za druge nekreditne obveznosti. Za druge kategorije izpostavljenosti pa uporablja standardiziran pristop.

Z večjim usklajevanjem kapitalskih zahtev z lastnimi ukrepi bank glede njihove izpostavljenosti kreditnemu in operativnemu tveganju okvir Basel II spodbuja banke, da svoje ukrepe še izboljšajo. Ravno tako pa daje določene spodbude v obliki manjših kapitalskih zahtev tistim bankam, ki uvedejo bolj celovito in natančno merjenje tveganj ter bolj učinkovit proces za nadzor njihove izpostavljenosti tveganju. Zato smo se v Skupini Société Générale odločili, da bomo za večino portfeljev postopoma prevzeli najbolj visoko razvit pristop.

SKB banka je začela program IRB izvajati poleti 2008 kot najbolj prednostni projekt. Program vključuje celotno banko ter njeno odvisno podjetje SKB Leasing. Načrt postopne uvedbe pristopa IRB v banki predvideva izvedbo naslednjih pristopov:

- napredni pristop za merjenje operativnega tveganja (*Advanced Measurement Approach* – AMA, ki se dejansko izvaja že od januarja 2008),
- napredni pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (*Advanced Internal ratings Approach* - se že izvaja za portfelj bank in države),

**Uporaba pristopa na osnovi notranjih ratingov za izbrane segmente portfelja pri kreditnem tveganju ...**

**.... in uporaba naprednega pristopa za merjenje kapitalske zahteve za operativna tveganja, ter ....**

**... postopni prehod na pristop na osnovi notranjih ratingov banke tudi na druge segmente portfelja v prihodnjih dveh letih.**

**Prilogaditev organizacije funkcije tveganj za nove izzive ...**

**Posloven, inovativen in proaktiven pristop, s katerim strankam zagotavljamo osebni odgovor na vse njihove želje.**

**Stalna in dinamična nadgradnja naših poslovalnic in mreže bančnih avtomatov ...**

**Sodobne in prijetne poslovalnice za servisiranje stalno naraščajočega števila strank.**

**Osebni računi:  
Število: 170.320 (+ 4,1 %)  
Tržni delež: 7,8 % (+ 20 bp)**



- enostavni pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (*Foundation Internal Rating Based Approach* - FIRB) za kreditni portfelj podjetij (do januarja 2011) ter
- standardiziran pristop (*Standardized Approach* – SA) za kreditni portfelj posameznikov in druge izpostavljenosti.

Po letu 2011 bo banka povečala obseg uporabe teh pristopov in razširila napredni pristop IRB (*Advanced IRB Approach*) na čim večji del portfelja.

## REORGANIZACIJA PODROČJA TVEGANJ

Jeseni leta 2008 je bil ustanovljen nov sektor Nadzor nad tveganji, odgovoren za spremljanje in izobraževanje glede na različna tveganja in projekte. Ta sektor je sestavljen iz treh enot: Upravljanje s portfeljem, Rezervacije ter Operativna in tržna tveganja.

V sektorju Ocenjevanje kreditnih tveganj smo uvedli nov krogotok kreditnih predlogov za posamezne panoge in nadgradili delovna mesta pooblaščenecv za tveganja (*risk managers*).

## 4. PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH

### POSLOVANJE V BANČNI MREŽI

#### Poslovanje s prebivalstvom

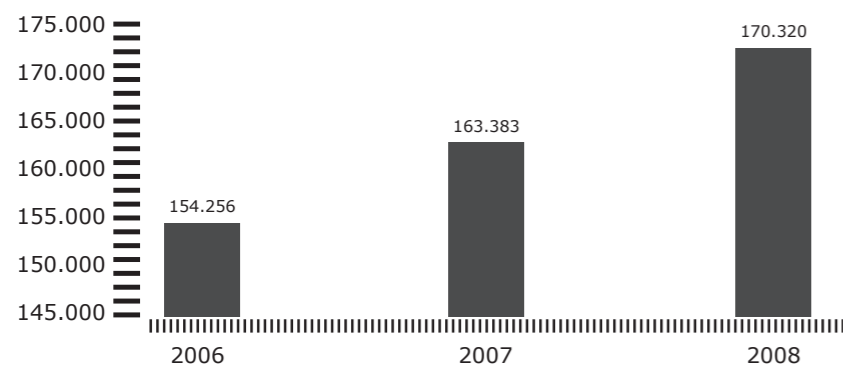
SKB je tudi v letu 2008 nadaljevala s prizadevanji za optimizacijo svoje poslovne mreže komercialnega bančništva, in sicer s kadrovsko okrepitevijo na območjih z obetavnim potencialom ter z nadaljevanjem obnavljanja svojih poslovalnic. Po uvedbi novega loga ob koncu leta 2007 je SKB v letu 2008 uvedla novo zasnovano poslovalnico.

Transparentnost, sodobnost in dinamičnost so temeljni kamni te zasnove v skladu s temeljnimi vrednotami Société Générale Group, matičnega podjetja SKB: inovativnost v korist strankam. S svojo zasnovo ustvarjajo te poslovalnice zaupanja vredno vzdušje in prostor, kjer se stranke počutijo dobrodošle.

V ta sodobni koncept, ki ga stranke zelo dobro sprejemajo, se uvršča v letu 2008 novo odprta poslovalnica v Slovenski Bistrici, prenovljeni poslovalnici v Črnučah in Rogaški Slatini ter preseljena poslovalnica v Postojni.



### Osební računi



Poslovalnica Postojna po preselitvi.

SKB je banka, ki je usmerjena k strankam; leto 2008 je bilo namenjeno občutnemu izboljšanju ravni storitev, ki jih nudimo strankam. Nadgradili smo naš prodajni pristop, ki je usmerjen k izpolnjevanju potreb naših strank. Uvedli smo sodoben klicni center, zasnovan na modernem orodju CRM (Customer Relationship Management – obvladovanje odnosov s strankami).

SKB je na tem področju, kakor tudi na vseh drugih, ponovno upoštevala svoje temeljne vrednote: inovativne rešitve brez kakršnegakoli odstopanja v strokovnosti, varnosti in zanesljivosti.

### Inovativnost

Novi klicni center: "Preprosto kot telefonski klic"

V neposredni povezavi z našim sloganom "Lepo vas je videti" v "Lepo vas je slišati" smo nadgradili storitve našega klicnega centra, in sicer z uporabo najsodobnejših konceptov skladiščenja podatkov in CRM orodij z namenom:

- izvajati strogo namenske odhodne klice na osnovi profilov naših strank,
- olajšati življenje naših strank s tem, da jim prek telefona vsem omogočimo varen in neposreden dostop do bistvenih podatkov o njihovih računih,
- strankam približati osebnega bančnika z dogovorom za sestanek z njim preprosto prek telefona.

### Strokovnost

### Posojila

Kljub močnemu tržnemu pritisku se je SKB v letu 2008 odločila za cenovno politiko, ki vzpodbuja fiksne obrestne mere, in za ponudbo produktov, ki ne vključuje potrošniških posojil v CHF oziroma vključuje zelo omejeno odobravanje stanovanjskih posojil v CHF v zelo specifičnih primerih. Glede na pretrese na trgu se je ta pristop izkazal za pravi. Vse to ponazarja našo trajno željo, da strankam poleg kakovostnih storitev zagotavljamo tudi varne finančne rešitve.

### ... inovativnost v korist strankam

Od leta 2008 naprej imajo vse naše stranke dostop do klicnega centra SKB TEL in njegovih on-line storitev.

Obdelani klici / mesec: > 10.000



Lepo vas je tudi slišati.

Zdaj na novi številki. SKB TEL (01) 471 55 55



Lepo vas je videti.

### ... popolna strokovna predanost ...

Kombinacija privlačnih obrestnih mer in varnih finančnih rešitev.

Posojila za prebivalstvo: Tržni delež: + 50 bp.



Ker življenje lahko preseneti.

Gotovinski kredit. Pridite, skupaj bomo poiskali najboljšo rešitev za vas!



Lepo vas je videti.

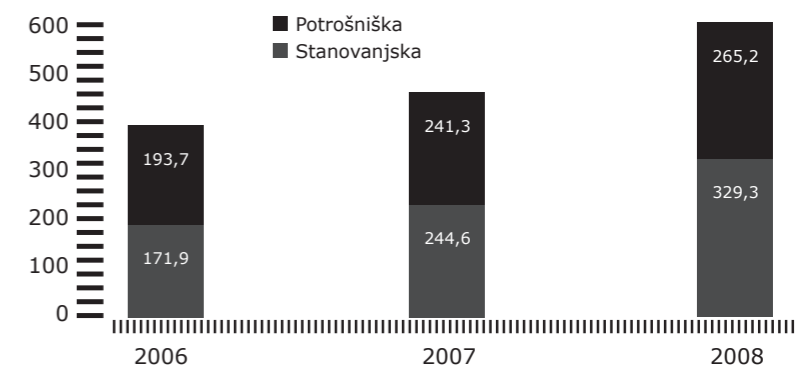
Najvarnejša naložba v ponudbi.

Kratkoročni depoziti za prebivalstvo:

Tržni delež: + 40 bp.

... je ključnega pomena za uspešen in rentabilen dolgoročni trženjski razvoj SKB v Sloveniji.

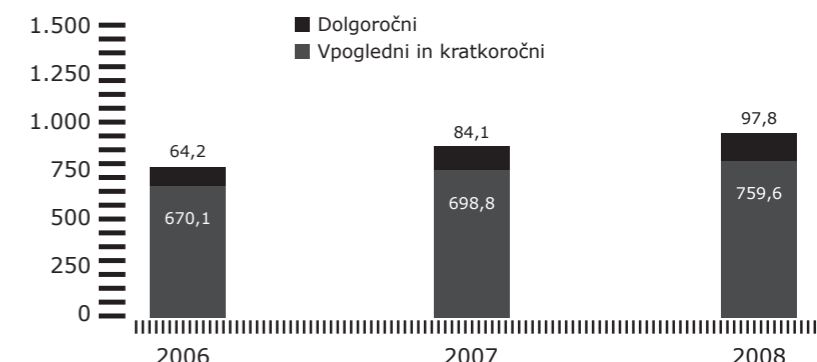
### Posojila v mio EUR



### Depoziti

Leto 2008 je bilo za prihranke leto negotovosti. Skladi in vrednostni papirji so doživeli visoko stopnjo nihanja. Rezultat previdnosti pri prodajnem pristopu v preteklosti se odraža v zelo omejenem odlivu iz SGAM produktov, ki jih ponujamo našim strankam.

### Depoziti v mio EUR



Pri vezanih depozitih je stalno spremljanje trga omogočilo SKB, da je svojim strankam predlagala preudarno ponudbo fiksnih in variabilnih obrestnih mer, ki so bile med najbolj ugodnimi na trgu. SKB se je vzdržala "enkratnih" kratkoročnih ponudb, ker verjamemo, da naše stranke razmišljajo dolgoročno. Na tak način želimo sodelovati s svojimi strankami: z varno in konkurenčno ponudbo vse leto za njihove varčevalne potrebe.

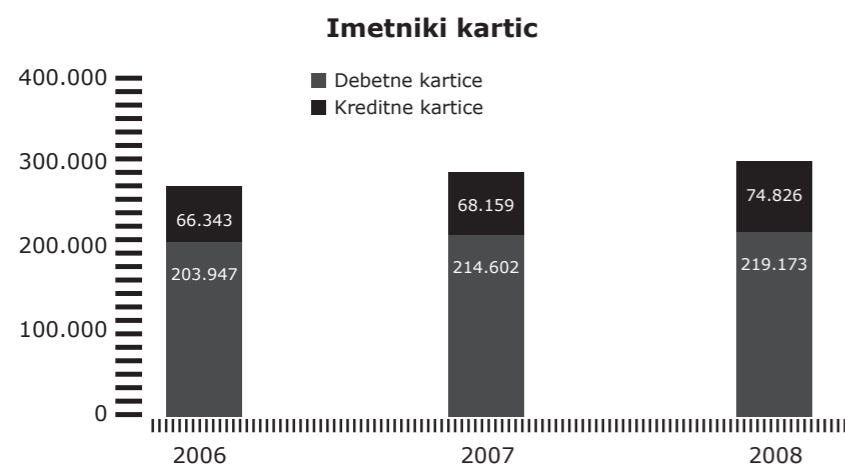
Zagotavljanje dolgoročnih pravih storitev je naša obveznost do strank

Glede hitre spremembe na trgu in ekonomskem okolju smo stalno izboljševali ponudbo svojih storitev ter finančnih rešitev z namenom, da bi svojim strankam ponudili dolgoročneje, stabilne in uspešne odgovore na njihove potrebe.



V časih, ko postaja zanesljivost partnerjev še bolj ključnega pomena, se je SKB izkazala kot zvest partner, ki je vedno prisoten na trgu in svojim strankam nudi podporo z doslednim in stabilnim prodajnim pristopom, ki temelji na dolgoročno usmerjenih in točno začrtanih strategijah.

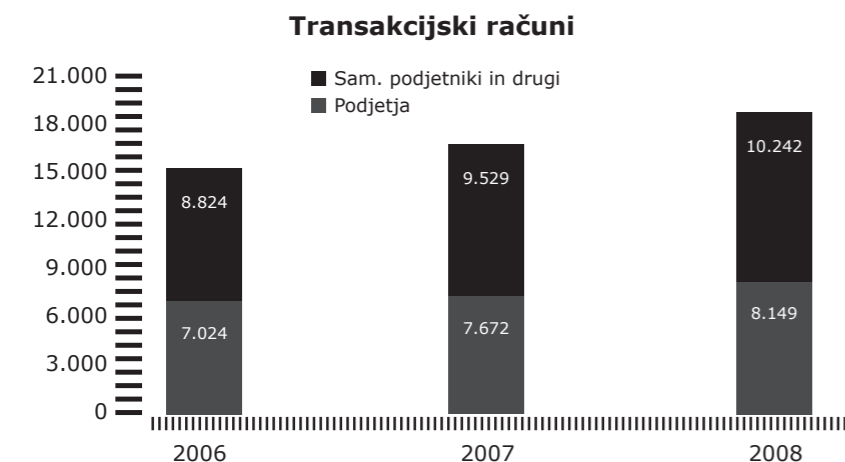
Naš največji uspeh je priznanje naših strank, da smo kljub težkim časom uspeli izpolniti njihove zahteve.



#### Samostojni podjetniki, mala in srednja podjetja

V letu 2008 smo še naprej dajali poseben poudarek segmentu strank, ki so in bodo – v prihodnosti še toliko bolj – temelj rasti in gospodarske dejavnosti v Sloveniji.

SKB je stalno uvajala izboljšave v ponudbo svojih produktov z namenom, da bi izpolnila pričakovanja strank. Veliko pozornosti smo namenili namenskim produktom in paketom storitev, ki jih ponujamo že od leta 2006. SKB jih je uvedla med prvimi na trgu. Ko govorimo o posebnih segmentih strank, smo tudi za njih pripravili namenske in stranki prijazne storitve, ki jih stalno nadgrajujemo – na primer naše storitve elektronskega bančništva, ki danes uživajo priznanje kot ena izmed najbolj zanesljivih in stranki prijaznih storitev na trgu, koristi pa jih več kot 80 odstotkov naših strank.



**Dolgoročno partnerstvo na vseh stopnjah poslovnega ciklusa, ...**

**... ki temelji na specializirani, zanesljivi in stranki prilagojeni ponudbi produktov in storitev, ...**

**Število strank – s. p.: 7.877 (+ 8,9 %)**  
**Tržni delež: 10,4 % (+ 20 bp).**

**... in je združeno s še večjim prizadevanjem, da bi se približali svojim strankam ...**

**Pokritost s. p. s storitvami našega elektronskega bančništva: 78,5 %.**

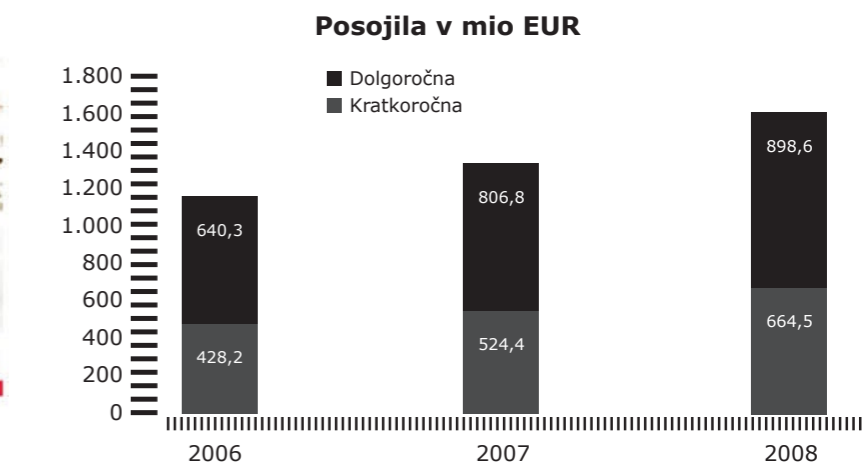
**... in upoštevali njihove specifične potrebe, ... kratkoročno in dolgoročno financiranje samostojnih podjetnikov:**  
**Tržni delež: +70 bp.**



**... je omogočilo SKB, da je z osebnim pristopom do vsake od teh strank vzpostavila uspešno prodajno strategijo in obenem obvladovala tveganja.**

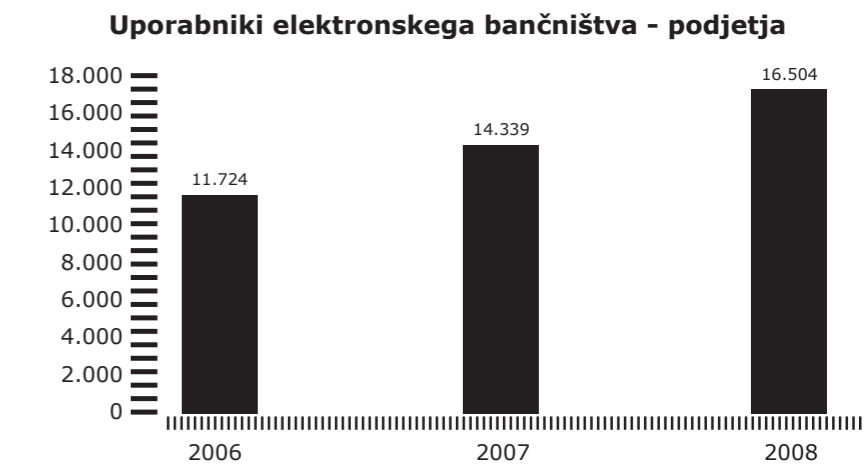
V letu 2008 smo storili nekaj korakov naprej pri približevanju vsem podjetnikom v fazi, ko šele ustanovljajo svoje podjetje. SKB je podprla prizadevanja za poenostavitev postopka ustanovitve podjetja, in sicer s svojo prisotnostjo na za to namenjenem vladnem spletnem portalu kot tudi z aktivno predstavitvijo svojih storitev vsem nedavno ustanovljenim podjetjem.

SKB je bila še naprej aktivno prisotna na področju odobravanja posojil tem segmentom podjetništva in je stalno prilagajala svoje finančne rešitve razvoju njihovih potreb. Rezultat tega se odraža v precejšnjem porastu stanja posojil samostojnim podjetnikom ter malim in srednjim podjetjem, kar je v skladu s strateško pomembnostjo teh dveh segmentov za banko.



Ta specifični pristop izvaja dobro usposobljena in strokovna skupina skrbnikov, ki so zadolženi za določeno skupino strank. Njihova glavna naloga je poznavanje svojih strank. Na tej osnovi predlagajo finančne rešitve, ki najbolj odговarjajo njihovim potrebam in pričakovanjem.

Ta enkratna kombinacija inovativnosti in strokovnosti je ključna za uspešno izvajanje prodajne strategije, ki nam omogoča, da dosegamo odlično prodajno uspešnost in obvladujemo tveganja.







## POSLOVANJE Z VELIKIMI PODJETJI IN INSTITUCIONALNIMI INVESTITORJI

Ne glede na pritisk konkurence in razburkan finančni trg je bila SKB tudi v letu 2008 uspešna pri upravljanju svojega portfelja velikih podjetij. SKB je še naprej izkazovala svojo odličnost in stabilnost ter več let zaporedoma beležila približno 20% letno rast. Portfelj kreditov velikim podjetjem se je povečal s 560 milijonov EUR konec leta 2007 na 665 milijonov EUR ob koncu leta 2008.

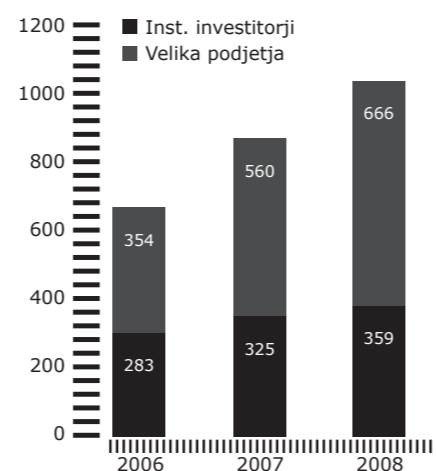
SKB namenja pozornost kakovostnemu bančnemu poslovanju in zagotavljanju stalne podpore strankam – tako v dobrih kot v slabih časih, izredno natančnemu ocenjevanju tveganj in ponudbi ustreznih rešitev. To je bilo še posebej očitno predvsem v drugi polovici leta 2008, torej v času, ko se je domače gospodarstvo soočalo z likvidnostnimi težavami. Prispevek SKB k poslovanju velikih podjetij je bil še naprej pozitiven, bodisi v obliki kratkoročnega ali dolgoročnega financiranja. V tem smislu se je odločitev številnih velikih podjetij, da so izbrale SKB za svojega glavnega bančnega partnerja, izkazala za pravilno, kajti naše partnerstvo prinaša vse ugodnosti kakovostnega bančnega poslovanja, ki ga nudi/poosebja Skupina Société Générale Group, vodilna finančna skupina v evrskem območju.

SKB nudi celovit spekter bančnih in finančnih produktov, s katerimi vsaki posamezni stranki lahko zagotovimo kar se da ugodne pogoje, ki ustrezajo potrebam stranke. Poleg klasičnih bančnih produktov SKB ponuja še optimalne rešitve pri projektnem financiranju in sindiciranih posojilih. V sodelovanju s Skupino Société Générale nudimo tudi storitve upravljanja s premoženjem ter dostop do zasebnih skladov kapitala. SKB koristi številne sinergije znotraj Skupine Société Générale, kar vključuje razvejano poslovno mrežo skupine, aktivno prisotnost na svetovnih finančnih trgih, produkte **finančnega** in **operativnega** lizinga ter v sodelovanju z ALD Automotive tudi operativni leasing in upravljanje voznih parkov podjetij.

Poseben poudarek v banki je namenjen tudi poslovanju z državo, državnimi skladi, zavarovalnicami, pokojninskimi družbami, javnimi podjetji, občinami in gospodarskimi družbami v večinski lasti države oziroma so za državo nacionalnega pomena. Svojim poslovnim partnerjem zagotavljamo celotno paleto storitev in produktov banke ter iščemo in zagotavljamo sinergije v okviru Skupine Société Générale.

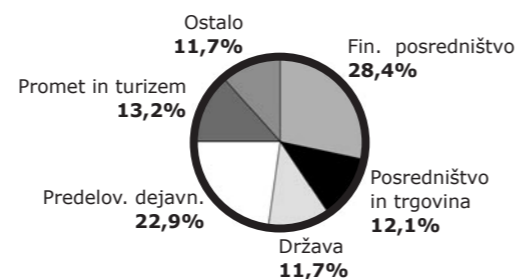
Uspešno smo sodelovali pri financiranju večjih infrastrukturnih in energetskih projektov v državi - samostojno ali v povezavi z drugimi bankami (sindicirani krediti in druge oblike financiranja). Kljub ostri konkurenci bank v Sloveniji in za financiranje javnega sektorja specializiranih bank iz območja EU, smo v letu 2008 s pospešeno komercialno aktivnostjo, stalno krepitvijo in nadgradnjo dobrih poslovnih odnosov z našimi partnerji in izkoriščanjem

### SKB je zanesljiv strateški partner velikih slovenskih podjetij, ...



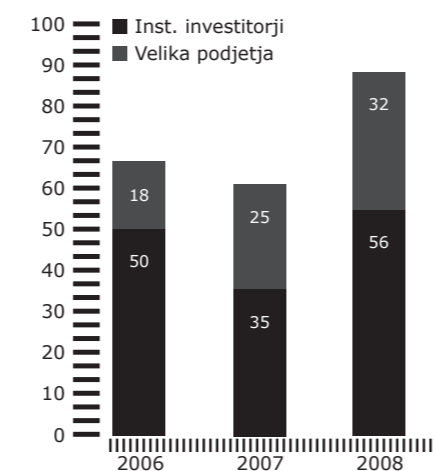
KREDITI v mio EUR

### ... zagotavlja jim finančno spremljavo, ...



Kreditni portfelj velikih podjetij po dejavnostih

### ... dostop do produktov in storitev, prilagojenih potrebam strank, ...



DEPOZITI v mio EUR



sinergij znotraj banke in Skupine Société Générale dosegli povečanje obsega poslovanja. V letu 2008 smo obseg kreditov povečali za 10,8 odstotkov, depozitov pa za 60 odstotkov.

### ... in nudi podporo pri bančnem poslovanju v okviru sodelovanja z bankami skupine Société Générale v regiji južne in vzhodne Evrope.

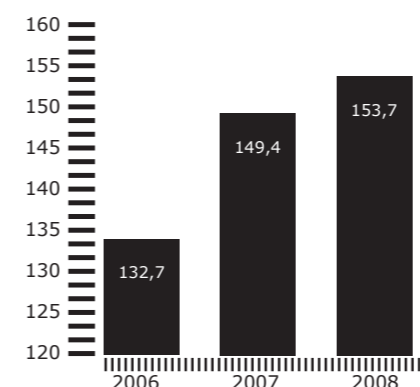
V letu 2008 smo na področju spremljave velikih podjetij vpeljali obsežno podporo bančnemu poslovanju s svojimi strankami, ki poslujejo v regiji južne in vzhodne Evrope. Gre za obliko regijskega sodelovanja v tesni povezavi z bankami v Skupini Société Générale od Hrvaške do Grčije. SKB na ta način zagotavlja mednarodnim strankam, podjetjem, ki poslujejo v regiji južne in vzhodne Evrope, eno samo vstopno točko za potrebe njihovega bančnega poslovanja v celotni regiji. Za stranke to pomeni znižanje operativnih stroškov ter zmanjšanje tveganj, obenem pa poenostavitev njihovega bančnega poslovanja. Regijsko sodelovanje so vse stranke zelo dobro sprejele, kar pomeni primer uspešne poslovne zgodbe za Société Générale v regiji južne in vzhodne Evrope.

## LIZING

V letu 2008 je SKB Leasing začel izvajati storitve splošne poslovne podpore za podjetje BPF Financiranje. To podjetje je bilo v Sloveniji ustanovljeno kot skupna naložba družbe Société Générale Consumer Finance in skupine Peugeot SA Financial Holding. Glavni cilj skupnega projekta je ob poslovni podpori, ki jo nudi SKB Leasing financirati mreže avtomobilskih posrednikov za vozila znamk Peugeot in Citroen. SKB Leasing je prvo podjetje v Sloveniji, ki je razširilo obseg poslovanja s storitvami celovite podpore segmentirane ponudbe, ter s tem ponovno potrdilo svojo inovativnost in strokovnost.

### SKB leasing s celovito podporo segmentirane lizing ponudbe potrjuje svojo inovativnost in strokovnost in širi obseg poslovanja. Celoten obseg poslovanja: + 3,5 % - oprema: + 10,3 % - osebna vozila: + 9,6 %

Rezultat tega sodelovanja je naslednji: v letu 2008 je podjetje BPF Financiranje sklenilo več kot 8.400 kratkoročnih posojilnih pogodb za financiranje zalog v skupni vrednosti 175 milijonov EUR, 800 pogodb za finančni lizing v vrednosti 12 milijonov EUR in 50 pogodb dolgoročnih posojil v vrednosti 2,3 milijonov EUR. Tako sta se SKB Leasing in BPF Financiranje s skupnim 12 odstotnim tržnim deležem uvrstila med vodilne ponudnike lizinga na slovenskem trgu.



Novosklenjene pogodbe v mio EUR

Poleg novosti v zagotavljanju celovite poslovne podpore in tržnem pristopu je SKB Leasing v letu 2008 svoje tržne aktivnosti usmerjal zlasti v ohranjanje doseženega položaja na trgu. V ostri konkurenci na slovenskem lizingem trgu, se SKB Leasing z dobrim 5 odstotnim tržnim deležem uvršča med pet največjih lizingških družb.



V letu 2008 se je zastoj gospodarske aktivnosti odražal tudi na trgu lizinskih storitev, zlasti na področju lizinga tovornih vozil. SKB Leasing je s konkurenčno ponudbo in kakovostno obravnavo strank uspel povečati obseg lizinga strojne opreme in osebnih vozil ter s tem nadomestiti padec na pomembnem delu svojega poslovanja. SKB Leasing je v letu 2008 povečal skupni obseg poslovanja za 3,5 odstotkov.

SKB Leasing tesno sodeluje z banko. V letu 2008 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel 30 odstotkov.

## FINANČNI TRGI

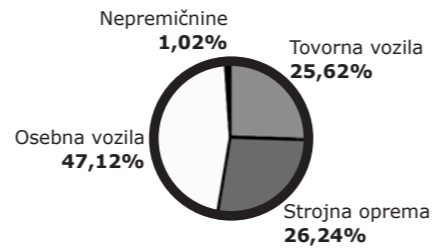
Letošnje leto so najbolj zaznamovale posledice zloma nepremičninskega balona v ZDA kot ključnemu izvoru finančne krize. Finančne družbe so izdajale vrednostne papirje, zavarovane s hipotekarnimi krediti in posledično so se težave z nepremičninskega trga razširile na finančni sektor. Stopnjevanje nezaupanja med finančnimi subjekti se je odrazilo v dvigu medbančnih obrestnih mer ter v večji razliki med tržnimi obrestnimi merami in obrestnimi merami centralnih bank. Nestanovitnost je najbolj prizadela gospodarstvo, ki se je ob poslabšanju posojilnih pogojev soočilo tudi z manjšo razpoložljivostjo posojil.

V zaostrenih tržnih razmerah smo podjetjem svetovali previdnost pri izbiri primernih izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje obrestnih tveganj in predlagali sklepanje kratkoročnih, preprostih in transparentnih poslov. Z aktivnim spremljanjem tržnih gibanj in izpostavljenostjo podjetij smo pravočasno in uspešno prestrukturirali določene že sklenjene posle in si pridobili dodatno zaupanje komitentov.

Na področju izpostavljenosti tečajnim tveganjem smo v začetku leta ponudili strankam tudi instrumente, ki so jim omogočali večjo svobodo pri oblikovanju terminskega tečaja. Nestanovitnost valutnih trgov je prisilila podjetja, da so bolj odločno pristopila k sklepanju standardnih poslov zavarovanja tečajnega tveganja. Zlasti se je povečalo zanimanje za ščitenje valut, v katerih slovenska podjetja ustvarjajo del svojih prihodkov.

SKB na področju trgovanja z vrednostnimi papirji nudi strankam storitve borznega posredovanja na Ljubljanski borzi in na tujih kapitalskih trgih, prodajo strukturiranih produktov ter drugih investicijskih instrumentov bančne skupine Société Générale ter skrbniške storitve za rezidente in nerezidente.

Po rekordni rasti v letu 2007 na slovenskem in globalnih kapitalskih trgih je bilo leto 2008 v znamenju rekordnih padcev. Globalni krizi se Slovenija ni izognila, vrednost indeksa SBI 20 se je znižala za 67 odstotkov, posledično pa se je zmanjšal obseg poslovanja,



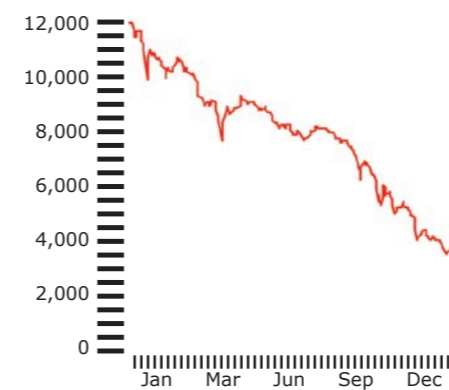
Sestava po segmentih

**V letu 2008 se je finančna kriza najbolj izrazito pokazala pri poslovanju na finančnih trgih.**

**SKB v sodelovanju s Skupino Société Générale nudi strankam vse vrste finančnih instrumentov.**

**Z odzivnostjo na potrebe strank smo si pridobili njihovo dodatno zaupanje.**

**Na področju trgovanja z vrednostnimi papirji strankam nudimo storitve borznega posredovanja, strukturirane produkte in druge investicijske instrumente skupine Société Générale ter opravljamo skrbniške storitve.**



INDEKS SBI V LETU 2008

**Informacijski sistem, osredotočen na stranko.**

promet na Ljubljanski borzi je v primerjavi z letom 2007 upadel za 62 odstotkov. Takšno dogajanje je imelo v primerjavi z letom 2007 negativen vpliv tudi na poslovanje SKB na področju trgovanja z vrednostnimi papirji, kljub temu pa je v letu 2008 v primerjavi s prejsnjim letom banki uspelo povečati tržni delež po obsegu prometa med člani Ljubljanske borze. Poleg finančne krize je imela negativen vpliv na poslovanje borznih članov tudi spremenjena zakonodaja na področju obdavčitve izvedenih finančnih instrumentov, ki je vplivala na manjšo aktivnost tako domačih kot tujih investorjev na slovenskem kapitalskem trgu. Po drugi strani je finančna kriza povzročila večje zanimanje vlagateljev za dolžniške vrednostne papirje, tako je SKB v letu 2008 v primerjavi s prejsnjim letom povečala obseg trgovanja z domačimi obveznicami za skoraj 600 odstotkov.

Na tujih kapitalskih trgih je SKB poleg izvrševanja naročil za tuje vrednostne papirje omogočala vlagateljem nakup in prodajo naložbenih produktov v okviru skupine Société Générale.

Finančna kriza je negativno vplivala na poslovanje na področju delnic in naložbenih produktov, vezanih na delniške trge, povečal pa se je obseg poslovanja na področju dolžniških vrednostnih papirjev.

## PODPORA POSLOVANJU

### Informacijska tehnologija in podpora

Informacijska tehnologija

Na področju organiziranosti informacijske tehnologije (IT) je banka sledila najnovejsim trendom in vpeljala organiziranost, ki je storitveno usmerjena. Pomlajujemo ekipo, kar nam omogoča, da so predlagane rešitve IT-ja e bolj strokovne. Storitvena organiziranost je osnova pri vpeljavi dela po metodologiji ITIL.

Na področju uvajanja novih tehnologij je banka posodobila osnovni bančni informacijski sistem in ga s tem naredila bolj odprtega in preprostega za uporabo. Ob tem smo vpeljali tudi trinivojsko arhitekturo. Vpeljava IP telefonije je e prinesla prve rezultate: omogočili smo vpeljavo klicnega centra ter občutno zmanjšali stroške. Konec leta smo med uporabniki izvedli »anketo o zadovoljstvu«, katere rezultate bomo izkoristili za izboljšanje naših storitev.





## Informacijska infrastruktura

Informacijska infrastruktura je zgrajena na bazi podatkov Oracle in strežnikih UNIX. V nekaterih primerih so v uporabi tudi Microsoftovi sistemi, npr. Exchange, itd. Sedež banke je povezan s poslovalnicami po vsej Sloveniji z zmogljivim komunikacijskim omrežjem. Uporabljamo širokopasovne in cenovno sprejemljive povezave tipa MPLS. Kot zaščito ima banka urejeno rezervno podatkovno središče, ki bi v primeru nedelovanja glavnega centra prevzelo delo.

Konec leta 2008 smo se lotili virtualizacije diskovnih kapacitet, ki je logično nadaljevanje že začete vpeljave virtualizacije strežnikov. To nam bo omogočilo povečati kakovost storitev, lažje obvladovanje IT opreme ter istočasno občutno znižati IT stroške.

## Informacijski sistem

Arhitektura IS banke je zgrajena na treh glavnih stebrih

- glavni bančni sistem je podpora za delo v poslovalnicah kot tudi za vse druge bančne posle na sedežu banke,
- distribucijske poti sestavljajo sistemi za elektronsko bančništvo za fizične osebe (SKB NET) in elektronsko bančništvo za podjetja (PRO SKB NET, HALCOM in SOGECASH) ter v letu 2008 vpeljeni klicni center,
- podatkovno skladišče ima nalogo, da naprednejšim uporabnikom, ki se ukvarjajo s poslovno inteligenco, omogoči ustrezno urejene podatke.

## Projektno vodenje

Banka se je v letu 2008 osredotočila zlasti na projekte za izboljšanje storitev, namenjenih našim strankam, in povečanju komercialnih rezultatov. Aktivnosti za doseg omenjenih ciljev smo vodili zlasti v sklopu nekaterih večjih projektov:

- "Business Multi Channel" - skozi projekt je bil uspešno zgrajen sistem, s katerim je podprt nov pristop k izboljšanju storitev za komitente z uvedbo komercialno usmerjenega klicnega centra, hkrati pa osebnim bančnikom omogoča učinkovitejšo komunikacijo s strankami,
- selitev naših BAMAestro kartic na standard EMV,
- prenova, ki sloni na standardih skupine Société Générale.

Pomembna sredstva smo vložili v nadaljnjo izgradnjo podatkovnega skladišča, ki bo predstavljalo skupno konsolidirano in ustrezno strukturirano zbirko podatkov za poročanja ter izvedbo podatkovnih analiz. Rezultate pričakujemo že v letu 2009, ko bo podatkovno skladišče osnova novemu sistemu upravljanja z bilanco banke (projekt ALM1) ter osnovni podatkovni vir sistemu za tržne analize (projekt MDT1).



Dogradili smo tudi podporo na področju poslovanja z vrednostnimi papirji, ki zagotavlja našim strankam - investitorjem koristne informacije za zmanjšanje njihovih tveganj pri trgovanju. To smo dosegli z upoštevanjem mednarodnih standardov in določil veljavnih zakonov pri projektu MIFID.

Še naprej smo dograjevali sistem za nadzor nad bančnimi tveganji v sklopu projekta BASEL II.

## Investicije

V letu 2008 smo nadaljevali s širitvijo in prenovo naše mreže poslovalnic v Sloveniji. Novo poslovalnico smo odprli v trgovskem središču v Slovenski Bistrici, poslovalnici Črnuče in Postojna pa preselili na novi in ustrežnejši lokaciji. V začetku leta 2009 smo preselili tudi poslovalnico Ilirska Bistrica.

Nove in prenovljene poslovalnice so urejene skladno z najnovejšimi trendi v bančnem poslovanju, tako da je v njih omogočen neposreden ter zaupen stik s strankami. To pripomore k izvajanju kvalitetnih storitev, hkrati pa zaposlenim nudi prijetno delovno okolje. S širitvijo in prenovo naše mreže poslovalnic nameravamo nadaljevati tudi v letu 2009.

V letu 2008 smo prenovili del požarnega sistema v IT in arhivu, prav tako pa smo nadaljevali s pripravami za večjo prenovo na sedežu banke v poslovni stavbi na Ajdovščini 4, ki jo načrtujemo v prihodnjih letih. Glavni cilj prenove je optimizacija delovnih prostorov in izboljšanje pogojev dela naših zaposlenih.

Za investicije v poslovno mrežo in prenovo na sedežu banke smo v letu 2008 namenili 1,64 milijonov EUR, za posodobitev pisarniške in varnostne opreme ter pohištva pa 0,29 milijona EUR.

Poleg večjih investicij v poslovalnice je bilo izvedenih tudi nekaj pomembnejših manjših prenov poslovalnic (Rogaška Slatina, Kočevje, Trzin) z namenom, da bi posodobili poslovanja s strankami.

**Prenova ponudbe kakovostnih storitev strankam in ustvarjanje prijaznejših delovnih pogojev.**

**Usmeritev v dvig kakovosti storitev za stranke in optimizacijo stroškov.**



## POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA BANKE <sup>1</sup>

5026237 SKB banka Ljubljana	12.2008		12.2007		12.2006	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek 000 EUR / kazalci v %	indeks
<b>I. BILANCA STANJA</b>						
2. Bilančna vsota	2.600.220	113	2.295.680	110	2.085.499	108
3. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.238.509	110	1.125.142	101	1.109.386	101
4. a) pravnih in drugih oseb	404.807	113	359.828	93	387.582	105
5. b) prebivalstva	833.702	109	765.314	106	721.804	99
6. Skupni znesek kreditov nebančn. sektorja	2.157.300	119	1.816.911	125	1.455.955	128
7. a) pravnim in drugim osebam	1.566.725	118	1.332.512	122	1.087.890	127
8. b) prebivalstvu	590.575	122	484.399	132	368.065	134
9. Celotni kapital	239.729	111	215.751	110	196.920	105
10. Oslabitve finančnih sredstev, po odplačni vrednosti, in rezervacije	94.759	101	93.487	86	109.185	97
11. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.893.516	92	1.963.683	130	1.584.181	123
<b>II. IZKAZ USPEHA</b>						
1. Čiste obresti	57.617	113	51.066	114	44.707	100
2. Čisti neobrestni prihodki	36.985	116	31.824	105	30.237	110
3. Stroški dela, splošni in administr. stroški	50.062	103	48.530	92	52.692	112
4. Amortizacija	6.986	101	6.891	92	7.481	106
5. Oslabitve in rezervacije	4.421	424	1.042		(5.023)	
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	33.133	125	26.427	134	19.795	116
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	6.477	107	6.054	116	5.241	
<b>IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH</b>						
1. Število zaposlenih	908		909		944	
<b>V. DELNICE</b>						
1. Število delničarjev	137		142		155	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	18,95		17,06		15,57	
<b>VI. KAZALCI</b>						
<b>a) Kapital</b>						
1. - kapitalska ustreznost <sup>2</sup>	9,99		9,16		11,00	
<b>b) Kvaliteta aktive</b>						
1. - oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zb postavke	4,79		5,38		7,84	
<b>c) Profitabilnost</b>						
1. - obrestna marža	2,35		2,37		2,18	
2. - marža finančnega posredništva	3,86		3,47		3,66	
3. - donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,35		1,22		0,97	
4. - donos na kapital pred obdavčitvijo	15,24		13,03		9,86	
5. - donos na kapital po obdavčitvi	12,26		10,05		7,25	
<b>d) Stroški poslovanja</b>						
1. - operativni stroški / povprečna aktiva	2,33		2,57		2,94	
<b>e) Likvidnost</b>						
1. - likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	6,03		10,48		9,63	
2. - likvidna sredstva / povprečna aktiva	2,81		4,91		4,73	

<sup>1</sup> Podatki in kazalci v skladu z metodologijo Banke Slovenije.

<sup>2</sup> Kapitalska ustreznost za leto 2008 in 2007 je prikazana v skladu s spremenjenim pristopom za izračun kapitalskih zahtev, ki ga SKB uporablja od 1. 1. 2008 (pojasnila so v Poročilu o upravljanju s tveganji).



## 5. SKB DELNICA

### Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2008 znašal 52.784.176,26 evra in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na 1 kos in so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, dela dobička in ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralna evidenca delnic se vodi pri KDD – Centralni klirinško-depotni družbi, d. d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta ostala v letu 2008 nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,55-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko skupina Société Générale na dan 31. 12. 2008 dosega 99,69-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
zneski v 000 EUR						
Vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Presežek iz prevrednotenja	(1.482)	(5.128)	(1.482)	(5.128)	-	-
Preneseni čisti poslovni izid	62.595	46.701	57.710	43.661	4.282	5.136
Čisti poslovni izid poslovnega leta	25.290	22.219	26.656	20.373	1.334	1.845
Kapital – skupaj	243.248	220.637	239.729	215.751	22.684	24.049

Delnica SKB - v EUR	2008	2007
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi	19,23	17,44
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	2,00	1,76
Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)	18,95	17,06
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	2,11	1,61

### Lastniška struktura

Na dan 31. 12. 2008 je v delniški knjigi vpisanih 137 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,70-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 107 individualnih investitorjev – domačih fizičnih oseb z 0,05-odstotnim deležem,



- 22 domačih pravnih oseb z 0,03-odstotnim deležem v kapitalu banke in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,22-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31. 12. 2008 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2008		Število delnic	Delež
1.	Société Générale S. A., Paris	12.339.294	97,5499 %
2.	Genefinance S. A., Paris	271.292	2,1447 %
	Skupaj Société Générale Group	12.610.586	99,6946%
3.	Ignacij Burja	1.802	0,0142 %
4.	Tarendes, d. o. o.	978	0,0077 %
5.	Gimnazija Poljane	800	0,0063 %
6.	Kmetijski inštitut Slovenije	800	0,0063 %
7.	Unicredit Bank Austria AG	665	0,0053 %
8.	TCG Unitech Lth – ol d. o. o.	600	0,0047 %
9.	Zoran Paniko	486	0,0038 %
10.	Oven Jože	420	0,0033 %

## 6. ZAPOSLENI

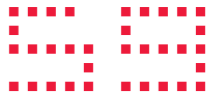
V Skupini SKB je bilo na dan 31. 12. 2008 zaposlenih skupno 951 delavcev, od tega v banki SKB 908 in v SKB Leasingu 43 delavcev. S tem se je število zaposlenih v primerjavi z letom 2007 v skupini zmanjšalo za 2 delavca (za 1 v banki SKB in za 1 v Leasingu).

**Nova znanja in veščine pridobivamo z novim kadrovanjem, zlasti pa z razvitim sistemom usposabljanja**

Gibanje zaposlenih v skupini SKB	2008	2007	2006
Vsi zaposleni (31. 12.)	951	953	986
Zaposleni – operativni (31. 12.)	900	912,5	940

Podatki o gibanju zaposlenih odražajo spremembo politike banke, ki je bila bolj usmerjena v prilagajanje strukture zaposlenih novim potrebam kot pa v zmanjševanje števila zaposlenih. Kljub temu da je banko zapustilo 83 zaposlenih, smo na novo zaposlili 82 delavcev. Spremenjenim potrebam je banka poskušala slediti z večjo funkcionalno mobilnostjo zaposlenih. Tako se je znatno povečalo število notranjih premikov – leta 2007 jih je bilo 112, v letu 2008 pa kar 287.

Večina zaposlenih v banki so ženske. Njihov delež se je v 2008 zmanjšal za eno odstotno točko na 71,6 %. Povprečna starost delavcev v banki je 41,7 leta (2007 - 41,8 leta), v SKB Leasingu pa 35,7 leta.



Starostna struktura delavcev v Skupini SKB	Starost					Skupaj zaposleni
	do 25 let	26–35 let	36–45 let	46–55 let	nad 55 let	
Število delavcev	27	242	336	308	38	951
Delež od vseh zaposlenih	2,84%	25,45%	35,33%	32,38%	3,99%	100 %

Formalna izobrazbena struktura zaposlenih se v letu 2008 ni pomembno spremenila, vendar je očiten trend izboljševanja: še naprej pada delež delavcev z izobrazbo do vključno V. stopnje, povečuje pa se delež delavcev s VI., VII. in VIII. stopnjo, kar je v skladu s politiko povečevanja znanja v banki.

Izobrazbena struktura delavcev skupine SKB	Stopnja izobrazbe			Skupaj
	do IV.	V.	VI. in več	
Število delavcev	41	530	380	951
Delež od vseh zaposlenih	4,31 %	55,73 %	39,96 %	100 %

Z vidika razvoja banke je cilj pridobiti nova znanja in veščine, kar uresničuje z novim kadrovanjem, zlasti pa z razvitim sistemom usposabljanja v banki.

V letu 2008 je bilo na zaposlenega izvedeno 34 ur usposabljanja. S tako obsežnim usposabljanjem smo podprli uspešno izvedbo projektov: centralizacijo služb za pripravo poslov za pravne osebe in samostojne podjetnike ter uvedbo klicnega centra. Prvič smo izvedli tri uvajalne seminarje za novo zaposlene.

Poudarek je bil sicer na usposabljanju za zmanjševanje operativnih tveganj (preprečevanje pranja denarja, prepoznavanje ponarejenih in neprimernih bankovcev, varovanju informacijskega sistema banke, varnost pred ropi ...), potekala pa so tudi usposabljanja za uspešno prodajo ter uvedbo novih produktov in storitev (lizing posli, depoziti, naložbeno življenjsko zavarovanje, POS terminali, SKB TEL ...). Na področju vodenja smo izvedli več delavnic s ciljem izboljšati predvsem vodenje zaposlenih. Nekatere seminarje je organizirala tudi skupina Société Générale in so se jih zaposleni udeležili v Parizu. Enak poudarek kot minula leta pa smo namenili izboljševanju znanja tujih jezikov, predvsem angleščine in francoščine.

Na področju razvoja zaposlenih smo z načrtovanjem njihove kariere poti posebno pozornost posvetili posameznikom, ki predstavljajo za banko pomemben potencial.

V dodatno skupinsko prostovoljno pokojninsko zavarovanje je vključenih 92,3 odstotka delavcev.

V okviru varovanja zdravja in izjave o varnosti in zdravju delavcev je banka v letu 2008 organizirala 230 obdobjnih preventivnih



zdravstvenih pregledov (254 v letu 2007, 230 pa v 2006). V banki je zaposlenih 28 delavcev s statusom invalida (enako kot v letu 2007).

Rast plač se je prilagajala inflaciji v skladu s kolektivno pogodbo dejavnosti bank in hranilnic, banka pa povečuje delež plače, ki izhaja iz delovne uspešnosti posameznega delavca: tako se npr. še naprej povečujejo nagrade za prodane produkte.

Banka razpolaga z eno prikolico in s sedmimi počitniškimi objekti, ki so namenjeni oddihu in rekreaciji zaposlenih. Število nočitev glede na minulo leto se je zmanjšalo s 1.978 na 1.589.

V banki deluje športno društvo, ki organizira rekreativne dejavnosti in udeležbo na različnih tekmovanjih.

Banka skrbi tudi za ohranitev odnosov s svojimi upokojenci, združenimi v Društvu upokojencev.

## 7. POVEZANOST IN VPETOST SKUPINE SKB V OKOLJE

V Skupini SKB se zavedamo, da je lahko dolgoročno uspešno le podjetje, ki je tesno vpeto v svoje družbeno in kulturno okolje, ki zanj odgovorno skrbi in nenehno tvorno soustvarja njegovo podobo. To so razlogi, da se v Skupini SKB kot tudi v matični Skupini Société Générale, odločamo za podporo v obliki prispevkov na področju kulture, izobraževanja, športa, zdravstva in pomoči socialno ogroženim posameznikom in skupinam.

### Kultura

Kultura je ogledalo razvitosti družbe in v SKB želimo prispevati svoj delež k njenemu napredku.

 e  esto leto zapored sponzoriramo projekt Rastoča knjiga in na ta način prispevamo k dvigu bralne kulture Slovencev in ohranjanju slovenskega jezika.

Z donacijami, ki smo jih namenili vrtcem in osnovnim šolam v različnih slovenskih krajih (Slovenski Bistrici, Postojni in Ljubljani), smo prispevali k boljšemu vzgojno-izobraževalnemu procesu. Ker otroška ustvarjalnost nima mej, smo za vse nadobudne umetnike pripravili likovne natečaje, njihove izdelke pa razstavili v novoodprtih bančnih poslovalnicah.

**Vpetost skupine v okolje pomembno vpliva na njen razvoj, trdnost in uspešno poslovanje**



Ob koncu leta smo finančna sredstva, ki so bila običajno namenjena darilom za stranke in poslovne partnerje, podarili mednarodno priznani poslovni šoli IEDC Bled, saj je znanje pot do hitrejšega razvoja.

SKB je bila tudi v letu 2008 pokrovitelj ljubljanskega poletnega festivala in je na ta način prispevala svoj delež h kulturni podobi prestolnice v poletnih mesecih. Prav tako je sponzorirala mariborski festival na Lentu in festival v Brežicah.

Skupina SKB je v letu 2008 podpirala tudi številne manjše projekte po vsej Sloveniji.

### Šport

Medalje na OI v Pekingu 2008 so v ponos Sloveniji in vsem, ki podpiramo slovenske olimpijce. V SKB cenimo vlogo slovenskih vrhunskih športnikov pri širjenju in gradnji ugleda Slovenije, zato smo  e petnajsto leto zapored generalni pokrovitelj Slovenskega olimpijskega komiteja.

Ob tem da podpiramo različne športne aktivnosti, športnike in športna družstva, smo štipendirali tudi mlada nadobudna športnika iz socialno ogroženih družin, ki  e dosejata vrhunske športne rezultate.

Banka  e vrsto let podpira tudi Športno dru stvo SKB banke.

### Filantropija

SKB v okviru svojih aktivnosti prispeva k ustvarjanju okolja, ki bo v vzpodbudo zaposlenim in prijetno za stranke. S svojim prispevkom na področjih izobraževanja, zdravstva in pomoči socialno ogroženim skupinam ali posameznikom oblikuje okolje, ki bo za vse prijaznejše. Z različnimi donacijami in sponzorskimi prispevki je v letu 2008 omogočila organizacijo in izvedbo različnih seminarjev in izobraževanj, konferenc in srečanj s strokovnjaki.

Tudi v letu 2008 smo sodelovali z združenjem proti spolnemu zlorabljanju otrok pri organizaciji izobraževanj za različne strokovnjake, ki se ukvarjajo s posledicami spolnih napadov na otroke.

Prispevali smo tudi sredstva Društvu za pomoč otrokom z avtizmom in Zavodu za rehabilitacijo pri poškodbah glave.

SKB prispeva tudi k aktivnostim Dru stva upokojencev banke.



## 8. UPRAVLJANJE

### UPRAVLJANJE SKB V LETU 2008

Organi banke so:

- skupščina
- nadzorni svet
- uprava

### SKUPŠČINA

Skupščina se mora skladno s statutom SKB banke d. d., Ljubljana in z Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. V letu 2008 je bila 20. skupščina banke 12. junija 2008. Sprejeti so bili naslednji sklepi:

1. Skupščina se je seznanila s poročilom nadzornega sveta banke o sprejetem letnem poročilu SKB banke d. d. za leto 2007, z revidiranim letnim poročilom SKB banke d. d., Ljubljana za leto 2007, z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young, d. o. o., Ljubljana in potrdila poročilo o notranjem revidiranju službe notranjega revidiranja.
2. Skupščina je sprejela predlog uporabe bilančnega dobička za leto 2007 v skupni višini 34.927.944,57EUR in sicer:
  - čisti poslovni izid poslovnega leta 2007 v višini 20.373.321,18 EUR se uporabi za izplačilo dividend (v višini 6.324.600 EUR oz. 0,50 EUR bruto na delnico ) in za oblikovanje zadržanega dobička (v višini 14.048.721,18 EUR ),
  - zadržani dobiček iz leta 2006 v višini 14.554.623,39 EUR ostane do nadaljnjega nerazporejen v postavki zadržanih dobičkov.
3. Skupščina je podelila razrešnico upravi banke in nadzornemu svetu banke za njuno delo v poslovnem letu 2007.
4. Skupščina je sprejela spremembo 18. člena statuta SKB banke d. d., Ljubljana v skladu s katero traja mandat članov nadzornega sveta do zaključka skupščine banke, na kateri bo ta odločala o četrtem letnem poročilu banke, štetem po datumu, ko je bil nadzorni svet imenovan. Mandat sedanjih članov nadzornega sveta traja torej do zaključka skupščine banke, ki bo izvedena v letu 2009 in na kateri se bo sprejemalo letno poročilo za leto 2008.

**Učinkoviti, odgovorni in neodvisni odnosi med upravo banke, nadzornim svetom in njenimi delničarji so opredeljeni v aktih banke**



### NADZORNI SVET

Skladno z določili statuta banke SKB ima nadzorni svet najmanj tri člane. Število članov nadzornega sveta določi skupščina.

Po 19. skupščini (12. junij 2007) so člani nadzornega sveta:

- **Philippe Vigué**, predsednik (namestnik direktorja mednarodne bančne mreže, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija; v drugi polovici leta 2008 je odšel v pokoj)
- **Bernard David**, namestnik predsednika (namestnik direktorja mednarodne mreže poslovanja s prebivalstvom, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija)
- **Bernard Coursat**, član (častni predsednik, Revoz, Novo mesto)
- **Jean-Didier Reigner**, član (direktor poslovanja s prebivalstvom za področje Evrope v okviru mednarodne divizije poslovanja s prebivalstvom, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija)
- **Marko Košak**, član (doktor ekonomije, docent katedre za denar in finance na Ekonomski fakulteti, Univerza v Ljubljani)
- **Jean-François Sammarcelli**, član (direktor poslovanja s prebivalstvom Sociétés Générale v Franciji, Sociétés Générale S.A., Pariz, Francija)

Revizijsko komisijo nadzornega sveta banke sestavljajo:

- **Marko Košak**, predsednik
- **Bernard David**, član
- **Jean-Didier Reigner**, član

### UPRAVA

Skladno s statutom ima uprava najmanj dva člana. Število članov uprave določi nadzorni svet s sklepom o imenovanju. Uprava ima predsednika in podpredsednika.

Uprava banke:

- **Cvetka Selšek**, predsednica uprave
- **André-Marc Prudent**, podpredsednik uprave

### Izvršni direktorji in njihovi namestniki:

Generalni sekretariat:

- **Vojka Ravbar**, generalna sekretarka, izvršna direktorica

Področje financ:

- **Nataša Mohorčič Zobec**, izvršna direktorica za področje financ

Področje tveganj:

- **Dominique Blanc**, izvršni direktor za področje tveganj



- **Stanislava Bokal**, namestnica izvršnega direktorja za področje tveganj

Področje komercialnega upravljanja:

- **Borut Vujčič**, izvršni direktor za področje komercialnega upravljanja
- **Don Schoeffmann**, namestnik izvršnega direktorja za področje poslovne mreže in bančnih poti<sup>2</sup>
- **Patrice Begue**, namestnik izvršnega direktorja za področje strategije in marketinga
- **Dušan Kosanović**, namestnik izvršnega direktorja za področje finančnih trgov in likvidnosti

Področje bančnih storitev za stranke:

- **Bojana Glavina**, izvršna direktorica za področje bančnih storitev za stranke
- **Olivier Bourbon**, namestnik izvršnega direktorja za področje bančnih storitev za stranke

Področje splošnih sredstev in podpore:

- **Christian Rouso**, izvršni direktor za področje splošnih sredstev in podpore
- **Igor Bergant**, namestnik izvršnega direktorja za področje splošnih sredstev in podpore

## UPRAVLJANJE DRUŽBE SKB LEASING

### NADZORNI SVET

SKB d. d. je kot edini družbenik družbe SKB Leasing d. o. o. dne 3. decembra 2008 sprejela sklep o ukinitvi nadzornega sveta družbe SKB Leasing d.o.o. ter sklep o prenehanju mandatov članom nadzornega sveta družbe SKB Leasing d. o. o.. SKB d.d. je sprejela tudi novi statut o ustanovitvi družbe SKB Leasing d. o. o.

### UPRAVA

Uprava družbe SKB Leasing d. o. o.

- **Borut Vujčič**, direktor
- **Bruno Plazanet**, direktor<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Do 1. 1. 2009, pozneje Anita Stojčevska.

<sup>3</sup> Dne 8. decembra 2008 je SKB d. d. kot edini družbenik družbe SKB Leasing d. o. o. sprejela sklep, da se s 1. januarjem 2009 razreši direktorja družbe SKB Leasing d. o. o. Bruna Plazaneta ter na njegovo mesto imenuje Dona Schoeffmanna.



## VODSTVO BANKE



**Cvetka Selšek**  
Predsednica uprave banke



**Vojka Ravbar**  
Izvršna direktorica  
– generalna sekretarka



**Christian Rouso**  
Izvršni direktor za  
področje splošnih  
sredstev in podpore



**Borut Vujčič**  
Izvršni direktor  
za področje  
komercialnega  
upravljanja



**Bojana Glavina**  
Izvršna direktorica  
za področje bančne  
storitve in za stranke



**André-Marc Prudent**  
Podpredsednik uprave banke



**Nataša Mohorčič Zobec**  
Izvršna direktorica  
za področje financ

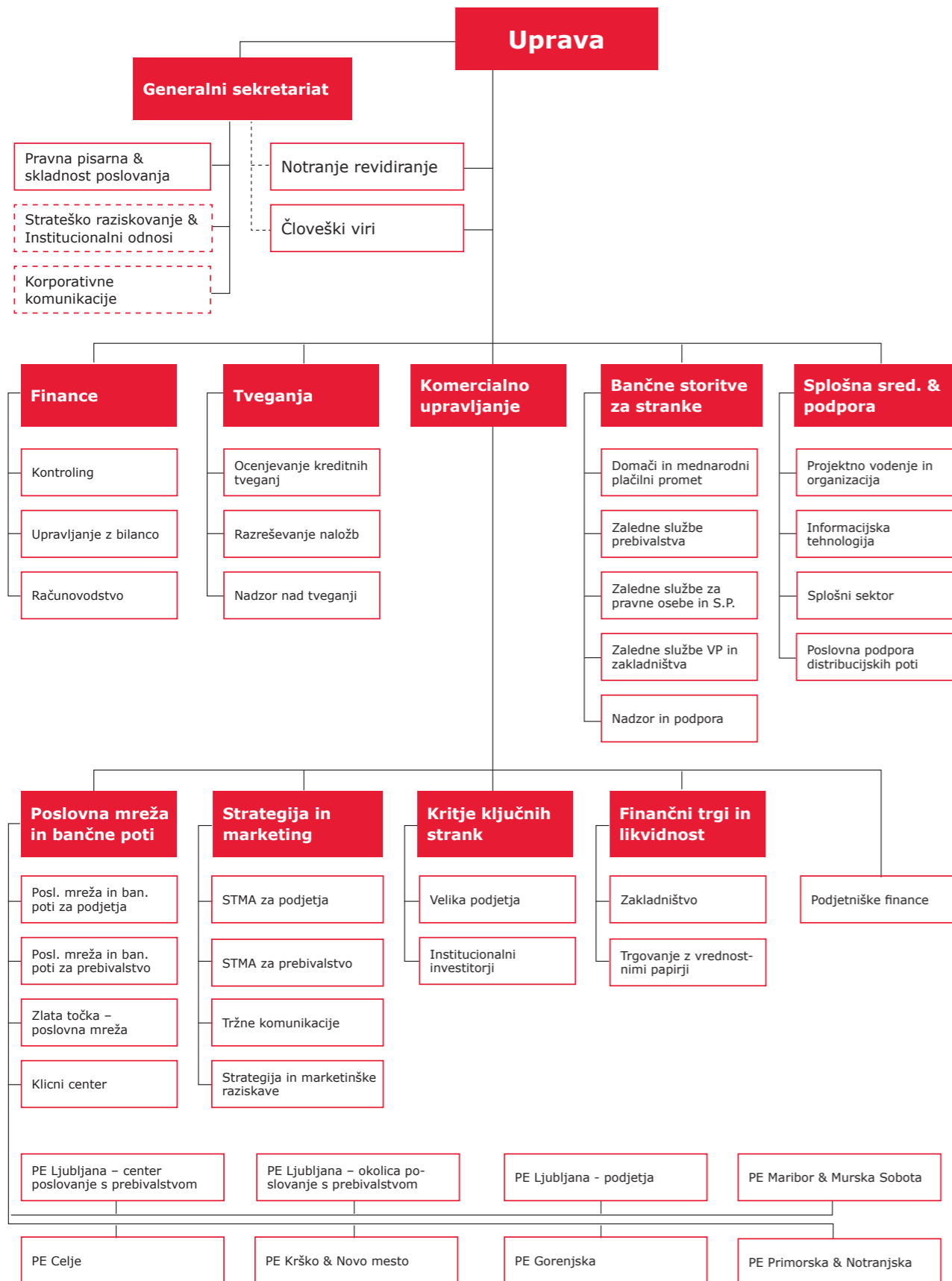


**Dominique Blanc**  
Izvršni direktor za  
področje tveganj





ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE



POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2008

Služba notranjega revidiranja SKB d. d. deluje v skladu z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja in s kodeksom poklicne etike, sprejetimi s strani Slovenskega inštituta za revizijo, ter z zahtevami Zakona o bančništvu. Služba notranjega revidiranja opravlja notranje revidiranje v banki ter odvisni družbi SKB Leasing, d. o. o.

Služba notranjega revidiranja je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji in kontrolnega sistema. Odgovorna je za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot in funkcij, odvisnega podjetja ter pogodbenih menjalnic. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, daje vodstvu zagotovila in svetuje. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima izdelan priročnik za notranje revidiranje, njene odgovornosti in naloge pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja SNR, ki sta jih odobrila uprava in nadzorni svet banke. Služba pri svojem delu uporablja tudi revizijske metodike notranje revizijske službe matične banke.

Služba opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki ga je potrdila uprava v soglasju z nadzornim svetom banke. Služba opravlja tudi izredne revizije na zahtevo uprave banke, ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja banke ali skupine. Letni načrt dela Službe je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja.

Pomembne dejavnosti Službe so poleg revidiranja še svetovanje, organizacija in koordinacija redne letne zunanje revizije ter nadzorov Banke Slovenije, kakor tudi nadzorov inšpekcije ali revizorjev matične banke. Služba je bila v letu 2008 aktivno vključena v 2 reviziji opravljeni s strani matične banke.

Služba za svoje delo odgovarja upravi banke in ji je poročala o vsaki zaključeni reviziji. Uprava banke je po obravnavi poročil revidirane enote zavezala, da upoštevajo priporočila Službe in v dogovorjenih rokih odpravijo ugotovljene pomanjkljivosti. Služba je o pomembnih ugotovitvah in priporočilih poročala revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke, pa tudi revizijski službi matične banke.

Služba je letu 2008 opravila 26 rednih pregledov, od tega 17 pregledov poslovalnic, 9 pregledov drugih organizacijskih enot in funkcij, 17 izrednih pregledov ter 17 pregledov pogodbenih menjalnic. Poleg tega je redno spremljala izvajanje danih



priporočil ter priporočil in ukrepov, danih s strani nadzornika ali revizijske službe matične banke. Pomemben del časa v letu 2008 je namenila svetovanju pri uvedbi nove kapitalne regulative v banki ter svetovanju pri uvajanju stalnega nadzora na vseh področjih bančnega poslovanja.

Pri opravljanju revizij namenja posebno pozornost preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, njihovemu izvajanju ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili. Služba revidirane enote ali funkcije oceni z eno od štirih možnih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol. Služba neprestano skrbi za izvajanje programa kakovosti in stalno razvija metode dela. V letu 2008 je nadaljevala s prenovo revizijskih programov skladno z oceno tveganj in dograjevala aplikativno podporo za sledenje danim priporočilom. Služba je prilagodila svoje standardne obrazce enotnim obrazcem na nivoju matične skupine.

V službi je bilo v letu 2008 operativno zaposlenih 7 notranjih revizorjev in direktorica službe, od teh imajo trije notranji revizorji končan specialistični študij notranjega revidiranja oziroma revidiranja informacijskih sistemov. Vsi notranji revizorji poglobljajo svoje znanje z udeležbo na izobraževanjih, organiziran pa je tudi prenos znanja v sami službi. V letu 2008 so se štirje revizorji udeležili izobraževanja na področju notranjerevizijskih metodik, ki ga je organizirala matična banka.





SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

# POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

## 1 UPRAVLJANJE S TVEGANJI

### 2 GLAVNA BANČNA TVEGANJA

Kreditno tveganje

Operativno tveganje

Tržno tveganje

Likvidnostno tveganje

Strukturno obrestno tveganje

### 3 UPRAVLJANJE S KAPITALOM

Kapitalske zahteve

Kapitalska ustreznost

Ocena potrebnega notranjega kapitala

Izračun kapitala in kapitalske zahteve Skupine SKB

Izračun kapitala in kapitalske zahteve banke SKB

lepo  
vas je slišati

Revidirani podatki skladno z MSRP 7 in MRS 1 Razkritja o tveganjih v skladu z zahtevami Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 7 (MSRP 7) Finančni inštrumenti: Razkritja in razkritja kapitala v skladu z zahtevami Mednarodnega računovodskega standarda 1 (MRS 1) Finančni izkazi: Predstavitvena oblika kot del finančnih izkazov revidiranih s strani neodvisne revizijske hiše Ernst & Young d. o. o., Ljubljana.



# POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

## 1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Tveganja so sestavni in neizbežni del bančništva, zato jih je treba upoštevat pri vsaki stopnji naložbe od začetka do konca ter pri vseh bančnih procesih. SKB je opredelila model upravljanja, ki izhaja iz v nadaljevanju navedenih na el. Največji in najpomembnejši del odgovornosti za upravljanje s tveganji prevzemajo izvajalci, ki so odgovorni za:

- analizo potencialnih tveganj, ki izhajajo iz katerekoli predlagane naložbe,
- preverjanje, ali so te v skladu s predpisanimi kreditnimi limiti za tveganja,
- aktivno spremljanje izpostavljenosti vsem vrstam tveganj.

Da bi povečali učinkovitost sistema za obvladovanje tveganj in zagotovili njegovo dosledno rabo pri vseh vrstah tveganj, področje tveganj zagotavlja neodvisno funkcijo nadzora, odobrava in spremlja prevzeta tveganja.

Področje tveganj deluje neodvisno od drugih področij banke in poroča neposredno upravi banke ter sektorjem za tveganja v Société Générale.

Za obvladovanje vseh vrst tveganj je vzpostavljen celovit sistem notranjih kontrol. Kot del tega sistema je za določanje politike tveganj ter nadzor po posameznih specializiranih področjih SKB oblikovala tudi specializirane odbore, kot so Odbor za kreditna tveganja, Odbor za operativna tveganja, Odbor za varnost in Odbor za upravljanje z bilanco banke. Ti odbori redno poročajo upravi banke.

## 2. GLAVNA BANČNA TVEGANJA

### KREDITNO TVEGANJE

#### Opredelitev kreditnega tveganja

Kreditno tveganje je opredeljeno kot verjetnost, da bo prišlo do neplačila stranke ali naložbe.

#### Opredelitev neplačila

Nastanek dogodka neplačila določene stranke lahko nastopi:

- kadar banka meni, da je malo verjetno, da bo stranka v celoti poravnala svoje kreditne obveznosti do banke, njenega matičnega podjetja ali kateregakoli od njenih odvisnih podjetij, ne da bi banka uporabila sredstva, kot je unovčitev zavarovanja ( e je bilo to sklenjeno);
- stranka več kot 90 dni zamuja s plačilom katerekoli pomembnejše kreditne obveznosti do banke, njenega matičnega podjetja ali kateregakoli od njenih odvisnih podjetij.

Med elementi, ki jih je treba obravnavati kot kazalnike za verjetnost neplačila, so:

- banka opredeli kreditno obveznost kot problematično;
- banka odpiše naložbo ali oblikuje rezervacije, ker meni, da se je kakovost kredita bistveno zmanjšala po nastanku izpostavljenosti;
- banka proda kreditno obveznost in pri tem utrpi večjo izgubo;
- banka pristane na krizno prestrukturiranje kreditne obveznosti, zaradi česar je verjetno, da se bo finančna obveznost zmanjšala kot posledica večjega odpisa ali odloga plačila glavnice, obresti in (po potrebi) stroškov;
- banka je vložila zahtevo za ste aj stranke ali za podoben ukrep, vezan na strankino kreditno obveznost do bančne skupine.

#### Odobritev tveganja

Odobritev kreditnega tveganja temelji na poznavanju stranke, upravljanju s tveganji v banki, namenu, naravi in strukturi transakcije ter vira za odplačevanje. Pri tem se upošteva tudi donosnost transakcije v primerjavi z verjetnostjo neplačila in s tveganjem za izgubo v primeru neplačila. Postopek odobritve tveganja temelji na načelu, da morajo biti vse vrste posojil ali transakcij, ki nosijo tveganje nasprotne stranke, vnaprej odobrene ter da morajo temeljiti na ustrezni dokumentaciji in oceni narave in obsega tveganja za stranko in z njo povezane osebe.

#### Nadzor nad tveganji

Poleg vsakodnevnega upravljanja s tveganji, ki ga opravljajo skrbniki, se nadzor izvaja na dodatni stopnji v okviru upravljanja s tveganji. Ta občasno v rednih časovnih razmikih preverja, ali je skupna izpostavljenost do stranke v okviru dovoljenih meja.

Zaveze do strank, katerih položaj se slabša, se ponovno preverjajo in vključijo na »opazovalni seznam«, ki ga podrobno spremljata diviziji komercialnega upravljanja in upravljanja s tveganji.





## Merjenje tveganj

Banka je prevzela številna orodja za merjenje tveganj, ki jih uporablja Skupina Société Générale. Metodologija RAROC (tveganju prilagojena donosnost kapitala) omogoča ocenjevanje pričakovanih izgub iz naslova posojil s pomočjo modela, ki uporablja kvantitativne finančne podatke in kvalitativne ocene, prilagojene gospodarskim razmeram v Sloveniji.

Banka uporablja novo metodologijo pri oceni tveganj glede nadomestitvenih vrednosti (v nadaljevanju Credit VaR 99 %) za merjenje nadomestnega tveganja izvedenih finančnih instrumentov (obrestni izvedeni finančni instrumenti, drugi izvedeni finančni instrumenti, opcije itd.).

Nadomestno tveganje je merjenje stroškov banke v primeru, da nasprotna stranka ne izpolni svojih obveznosti, ki izhajajo iz izvedenega instrumenta; v takem primeru mora banka poiskati novo nadomestilo na trgu, ki se vsak dan razvija, in tako pokriti škodo.

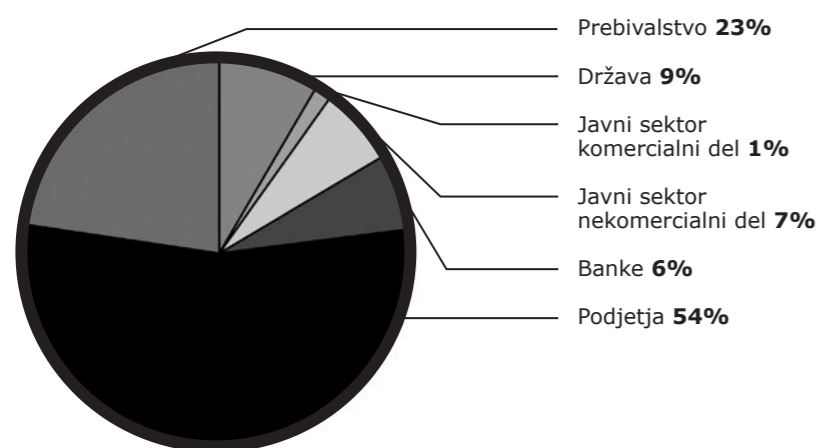
V Skupini Société Générale se nadomestna vrednost meri dnevno glede na trg po načelu »*mark-to-market*«. SKB od leta 2004 poroča o največji izpostavljenosti v primerjavi z danimi limiti. Metodologija Credit VaR International meri največje izpostavljenosti z 99-odstotno zanesljivostjo v simulaciji Monte-Carlo. V skladu s standardi Société Générale SKB dnevno spremlja svojo izpostavljenost nadomestnemu tveganju z uporabo Credit VaR 99 %.

## Analiza portfelja

Konec decembra 2008 je kreditni portfelj brez oslabitev, ki vključuje bilančne in zunajbilančne postavke, znašal 3.015 milijona EUR, kar predstavlja 12,31-odstotno povečanje v primerjavi z decembrom 2007.

Re emo lahko, da je celotni portfelj intenzivno rasel in da se je njegova struktura spremenila zaradi velikega povečanja njegovega komercialnega dela: izpostavljenost do velikih podjetij se je povečala za 17 odstotkov, do posameznikov za 19 odstotkov ter do javnega sektorja za 8 odstotkov. Istočasno je banka bistveno zmanjšala izpostavljenost do države in bank.

## Sestava bančnega portfelja po segmentih strank

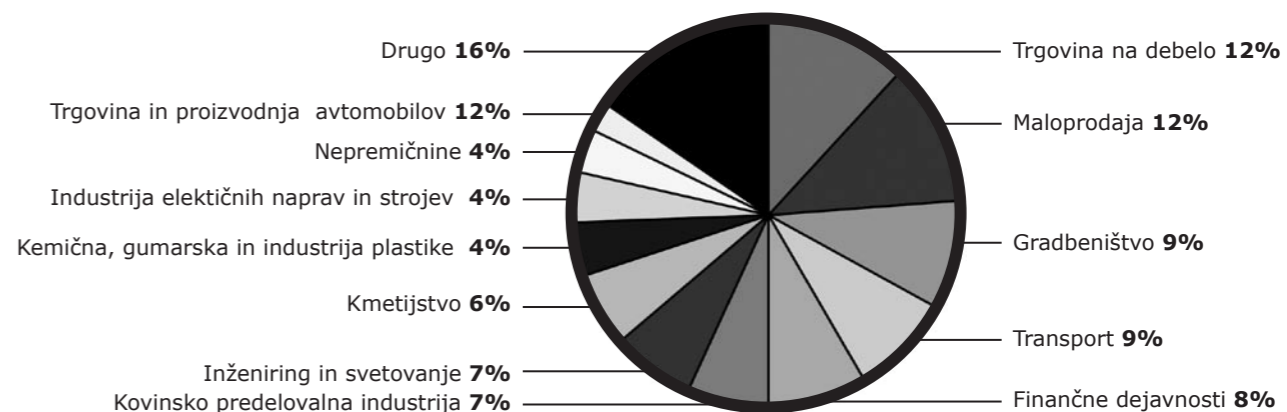


V tem obdobju je banka uspela ohraniti delež donosne aktive na ravni 97,2 odstotka celotne aktive. Kakovost portfelja se odraža v obdr ani stopnji potrebnih rezervacij v primerjavi s prejsnjim letom. Na dan 31. 12. 2008 je delež oslabitev, merjenih na skupno izpostavo kreditnega portfelja, predstavljal 2,22 odstotkov, leto prej pa 2,65 odstotkov.



Struktura portfelja po gospodarskih panogah ka e zadovoljivo razpršitev, saj le dve panogi (trgovina na debelo in trgovina na drobno) predstavljata področji, ki presegata 10 odstotkov skupne izpostavljenosti banke v segmentu podjetij.

## Sestava bančnega portfelja po gospodarskih panogah



Spodnja tabela kaže največjo izpostavljenost kreditnemu tveganju po bilančnih postavkah, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti. Največja izpostavljenost je izkazana v bruto znesku pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Skupina	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		34.471	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		20.524	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		20.887	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		1.267	1.569
Kredit		2.511.896	2.178.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		121.434	135.106
<b>Skupaj</b>		<b>2.710.479</b>	<b>2.393.964</b>
Potencialne obveznosti		120.536	107.850
Prevzete finančne obveznosti		414.011	425.581
<b>Skupaj</b>		<b>534.547</b>	<b>533.431</b>
<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>		<b>3.245.026</b>	<b>2.927.395</b>



Banka	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		34.471	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		20.524	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		20.887	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		1.266	1.568
Kreditni		2.307.557	1.979.891
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		121.434	135.106
<b>Skupaj</b>		<b>2.506.139</b>	<b>2.195.798</b>
Potencialne obveznosti		120.536	117.850
Prevzete finančne obveznosti		414.011	425.581
<b>Skupaj</b>		<b>534.547</b>	<b>543.431</b>
<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>		<b>3.040.686</b>	<b>2.739.229</b>

Kjer so finančni instrumenti izkazani po pošteni vrednosti, kot je prikazano v zgornji tabeli, te vrednosti prikazujejo tekoče (dejansko) kreditno tveganje izpostavljenosti in ne največje tvegane izpostavljenosti, ki lahko nastopi v prihodnosti zaradi sprememb vrednosti.

#### Koncentracija tveganja največje izpostavljenosti kreditnega tveganja

Tveganje koncentracije SKB obvladuje na ravni stranke po regijah in gospodarskih panogah. SKB pozorno spremlja in nadzira tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih uravnava z določanjem limitov glede na kapital banke. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji banke. Banka v okviru analiz kreditnega portfelja četrtletno nadzira koncentracijo glede na gospodarske panoge.

Finančna sredstva pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja lahko analiziramo po naslednjih geografskih območjih (regijah):

Skupina	000 EUR	2008			2007		
		Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija		2.924.884	16.211	2.941.095	2.591.868	8.558	2.600.426
Evropska Unija		273.619	3.885	277.504	294.818	529	295.347
Republike bivše Jugoslavije		13.460	225	13.685	17.603		17.603
Ostalo		12.539	203	12.742	13.503	515	14.018
		3.224.502	20.524	3.245.026	2.917.792	9.602	2.927.394

Banka	000 EUR	2008			2007		
		Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija		2.720.544	16.211	2.736.755	2.403.703	8.558	2.412.261
Evropska Unija		273.619	3.885	277.504	294.818	529	295.347
Republike bivše Jugoslavije		13.460	225	13.685	17.603		17.603
Ostalo		12.539	203	12.742	13.503	515	14.018
		3.020.162	20.524	3.040.686	2.729.627	9.602	2.739.229

Tveganje finančnih sredstev po gospodarskih panogah pred upoštevanjem učinkov uporabe tehnik in instrumentov za zmanjševanje kreditnega tveganja:

Skupina	000 EUR	2008		2007	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.192	4.192	6.961	6.833
Ribištvo		77	77	276	276
Rudarstvo		14.512	14.512	14.900	14.900
Predelovalne dejavnosti		594.272	586.827	599.329	584.236
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		63.761	63.643	39.899	39.266
Gradbeništvo		187.535	186.151	158.238	153.850
Trgovina		468.901	468.462	403.165	395.920
Gostinstvo		35.250	35.245	22.458	21.204
Promet, skladiščenje, zveze		264.082	262.739	265.743	263.069
Finančno posredništvo		381.828	353.385	299.860	299.414
Nepremičnine		64.440	64.094	193.991	164.353
Javna uprava		207.249	207.249	254.864	254.864
Izobraževanje		2.156	1.943	1.764	1.546
Zdravstvo, socialno varstvo		5.982	5.963	9.321	9.101
Druge javne, skupne in osebne storitve		211.109	210.110	61.097	60.986
Fizične osebe		739.678	739.678	595.528	459.949
		<b>3.245.026</b>	<b>3.204.271</b>	<b>2.927.394</b>	<b>2.729.767</b>

\*Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja in poročila, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.

Banka	000 EUR	2008		2007	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		1.931	1.931	3.123	2.995
Ribištvo		77	77	236	236
Rudarstvo		14.512	14.512	14.659	14.659
Predelovalne dejavnosti		558.200	550.755	555.082	539.989
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		62.489	62.371	38.653	38.020
Gradbeništvo		154.659	153.275	128.093	123.705
Trgovina		446.986	446.547	358.952	351.707
Gostinstvo		32.987	32.982	20.147	18.893
Promet, skladiščenje, zveze		226.086	224.743	225.550	222.876
Finančno posredništvo		381.106	352.663	308.029	307.583
Nepremičnine		64.133	63.787	173.894	144.256
Javna uprava		207.249	207.249	253.618	253.618
Izobraževanje		1.464	1.251	1.302	1.084
Zdravstvo, socialno varstvo		5.982	5.963	8.979	8.759
Druge javne, skupne in osebne storitve		195.384	194.385	58.163	58.052
Fizične osebe		687.439	687.439	590.749	455.170
		<b>3.040.686</b>	<b>2.999.931</b>	<b>2.739.229</b>	<b>2.541.602</b>

\*Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja in poročila, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.



## Zavarovanja in druge kreditne izboljšave

Z namenom optimizacije tveganja kreditnih sredstev (naložb) SKB uporablja zavarovanja in druge kreditne izboljšave. Glavne vrste zavarovanj, ki jih za ta namen uporablja, so:

- depoziti in drugi denarju podobni instrumenti,
- poročta (garancije) in
- nepremičnine.

Za izračun kapitalske ustreznosti in v poročilu največje neto izpostavljenosti nepremičnine kot zavarovanje niso zajete.

## Kreditna kakovost

Kreditna kakovost finančnih sredstev se upravlja na osnovi notranjih bonitetnih ocen.

### Kreditna kakovost po bonitetnih razredih (000 EUR):

Skupine bonitetnih razredov	2008	2007
DOBRI	2.499.000	2.139.942
SPREJEMLJIVI	9.532	8.932
DVOMLJIVI	16.150	12.830
SLABI	66.115	66.805
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.590.797</b>	<b>2.228.509</b>
	<b>S&amp;P ekvivalent</b>	
DOBRI	AAA, AA+, AA-, A+, A-, BBB+, BBB, BBB-,	
SPREJEMLJIVI	BB+, BB, BB-	
DVOMLJIVI	B+, B, B-,	
SLABI	CCC do C in D	



Spodnja tabela prikazuje kreditno kakovost po bilančnih postavkah posojilnih naložb.

Skupina	2008			2007		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	34.471	-	34.471	48.590	-	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.524	-	20.524	9.602	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	-	20.887	21.043	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.267	-	1.267	1.569	-	1.569
<b>Kreditni</b>	<b>2.428.945</b>	<b>82.951</b>	<b>2.511.896</b>	<b>2.083.903</b>	<b>94.151</b>	<b>2.178.054</b>
- Krediti bankam	150.257	-	150.257	162.981	-	162.981
- Krediti strankam, ki niso banke	2.278.688	82.951	2.361.639	1.920.922	94.151	2.015.073
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	121.434	-	121.434	135.106	-	135.106
<b>Skupaj</b>	<b>2.627.528</b>	<b>82.951</b>	<b>2.710.479</b>	<b>2.299.813</b>	<b>94.151</b>	<b>2.393.964</b>

Banka	2008			2007		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	34.471	-	34.471	48.588	-	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.524	-	20.524	9.602	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	-	20.887	21.043	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.266	-	1.266	1.568	-	1.568
<b>Kreditni</b>	<b>2.224.606</b>	<b>82.951</b>	<b>2.307.557</b>	<b>1.885.740</b>	<b>94.151</b>	<b>1.979.891</b>
- Krediti bankam	150.094	-	150.094	162.981	-	162.981
- Krediti strankam, ki niso banke	2.074.512	82.951	2.157.463	1.722.759	94.151	1.816.910
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	121.434	-	121.434	135.106	-	135.106
<b>Skupaj</b>	<b>2.423.188</b>	<b>82.951</b>	<b>2.506.139</b>	<b>2.101.647</b>	<b>94.151</b>	<b>2.195.798</b>



Skupina	2008					2007				
	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Centralna in poslovne banke										
Javna uprava	20	310	51	-	381	42	-	-	-	42
Pravne osebe	-	213	13	-	226	1.414	135	-	-	1.549
Majhna in srednja podjetja	14.493	3.814	2.704	1.352	22.363	16.380	3.352	363	12	20.108
Namensko financiranje										
Stanovanjski krediti	2.816	3.181	2.134	-	8.131	16.531	1.818	618	-	18.967
Revolving krediti	2.509	545	18	-	3.072	1.024	105	-	-	1.129
Ostali krediti prebivalstvu	14.290	4.832	1.620	26	20.768	27.963	3.152	460	7	31.583
Mikro podjetja	4.469	2.060	522	34	7.085	2.482	242	201	11	2.936
<b>Skupaj</b>	<b>38.597</b>	<b>14.955</b>	<b>7.062</b>	<b>1.412</b>	<b>62.026</b>	<b>65.836</b>	<b>8.805</b>	<b>1.643</b>	<b>30</b>	<b>76.314</b>

Banka	2008					2007				
	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	Od 30 do 89 dni	Od 90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Centralna in poslovne banke										
Javna uprava	20	310	51	-	381	42	-	-	-	42
Pravne osebe	-	213	13	-	226	1.414	135	-	-	1.549
Majhna in srednja podjetja	14.493	3.814	2.704	1.352	22.363	16.379	3.350	361	12	20.102
Namensko financiranje										
Stanovanjski krediti	2.816	3.181	2.134	-	8.131	16.531	1.818	618	-	18.967
Revolving krediti	2.509	545	18	-	3.072	1.024	105	-	-	1.129
Ostali krediti prebivalstvu	13.122	3.976	671	26	17.795	27.963	3.152	460	7	31.583
Mikro podjetja	4.469	2.060	522	34	7.085	2.482	242	201	11	2.936
<b>Skupaj</b>	<b>37.429</b>	<b>14.099</b>	<b>6.113</b>	<b>1.412</b>	<b>59.053</b>	<b>65.835</b>	<b>8.803</b>	<b>1.641</b>	<b>30</b>	<b>76.308</b>

Podatki o neplačanih neoslabljenih naložbah upoštevajo pravila Basla II za vse z vidika velikosti nezanemarljive neplačane terjatve. Kot prekoraitve, ki so zanemarljive se smatrajo vse tiste, pri katerih znesek zapladel neplačane terjatve ne dosega 1% zneska kredita.

## OPERATIVNO TVEGANJE

Baselski odbor za bančni nadzor, regulatorji, upravni organi in revizorji menijo, da je operativno tveganje ključni kazalnik organizacije. Bonitetne hiše širijo zahteve upravljanja z operativnim tveganjem na vse osebe javnega prava. Upravljanje z operativnim tveganjem lahko bistveno vpliva na notranje stroške kapitala, konkurenčnost in skladnost s predpisi.

### Opredelitev

Baselski odbor za bančni nadzor opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgube, ki je posledica bodisi neustreznih bodisi slabih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov, vključno z malo verjetnimi dogodki pri katerih pa obstaja velika verjetnost za izgubo. Uradna opredelitev vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda.

Dogodki izgube na področju operativnega tveganja ne pomenijo nujno prave operativne izgube, temveč se lahko pojavijo v obliki tržnih izgub, ki temeljijo na tržnih produktih. Kreditne izgube, tradicionalno povezane z bančnim kreditnim poslovanjem, pogosto ne izhajajo iz kreditnega tveganja, temveč iz operativnega.

### Identifikacija

Operativna izguba je finančni učinek, vezan na poslovni dogodek, ki je izkazan v finančnih izkazih banke v skladu z Mednarodnimi računovodskimi standardi.

SKB banka je določila natančen postopek za zbiranje podatkov o izgubah in s tem hkratio izvaja korektivne ukrepe s ciljem zmanjšati možnosti za ponavljanje takih izgub. Izguba se upošteva, če je bila dejansko knjižena med stroške ali rezervacije.

Vodje poslovnih področij so odgovorni za poročanje o izgubah v predpisani bazi podatkov in morajo izgube nad določenim zneskom posredovati koordinatorju za operativno tveganje.

### Spremljanje in nadzor

Stalno spremljanje izpostavljenosti operativnemu tveganju je ključno za učinkovito upravljanje s tovrstnim tveganjem. SKB banka v okviru spremljanja in nadzora:

- prepozna in vrednoti dejanska tveganja, ki jim je vsaka poslovna dejavnost izpostavljena po svoji naravi, brez upoštevanja sistema preprečevanja in kontrol,
- vrednoti kakovost obstoječega sistema preprečevanja in kontrol, kar omogoča zmanjševanje tveganj,
- zmanjšuje izpostavljenost preostalemu tveganju posamezne poslovne dejavnosti (z upoštevanjem sistema preprečevanja in kontrol, vendar ne glede na zavarovalno kritje),
- prepozna pomanjkljivosti v nadzornih in kontrolnih ukrepih z uporabo korektivnih akcijskih načrtov.

### Model vodenja

SKB je postavila okvir za upravljanje z operativnim tveganjem, da bi zagotovila dosledno in izčrpno ugotavljanje in ocenjevanje operativnih tveganj. Okvir opredeljuje model odgovornosti in vodenja ter sistem spremljanja in nadzora.





Osnovni pristop uporabljenega in potrjenega modela organizacije upravljanja z operativnim tveganjem poudarja odgovornost v posameznih organizacijskih enotah na operativni ravni. Banka ima neodvisno funkcijo upravljanja z operativnim tveganjem (Odbor za operativna tveganja, pooblaščenec za operativno tveganje, koordinator operativnega tveganja), ki je odgovorna za nadzor operativnega tveganja na ravni banke in za zagotovitev razvoja in doslednega izvajanja politike operativnega tveganja, procesov in postopkov v celotni organizaciji.

Služba notranjega revidiranja potrjuje zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub, samoocenjevanje tveganja in kontrol, ključne indikatorje tveganja in analize scenarijev, kot tudi učinkovitost uveljavljenega sistema stalnega nadzora.

### Pristop

Banka Slovenije in Commission Bancaire Française sta skupini Société Générale in banki SKB odobrili uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA – Advanced Measurement Approach) oziroma določitev predpisanega kapitala. Pristop AMA ni obvezen, banki pa omogoča, da sama določi znesek potrebnega kapitala, pod pogojem da uporablja dobro vodene in stroge metode za analizo in ugotavljanje obsega operativnega tveganja. Notranji revizorji redno pregledujejo procese upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo dejavnost poslovnih enot in delovanje neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Pristop AMA, ki velja za najbolj razvit pristop za izračun kapitalske ustreznosti, je SKB začela uporabljati v letu 2008.

V okviru pristopa AMA je banka uvedla naslednje postopke za merjenje operativnega tveganja in njegovo upravljanje:

- zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami (baza minunlih dogodkov),
- preverjanje izčrpnosti baze podatkov,
- samoocenjevanje tveganja in sistema nadzora in preprečevanja (RCSA),
- spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI),
- spremljanje korektivnih ukrepov za nadzor in zmanjševanje izpostavljenosti tveganju.

### TRŽNO TVEGANJE

#### Opredelitev

Tržno tveganje je tveganje, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, še zlasti pa sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ter cen blaga in lastniških instrumentov.

- Tveganje cene lastniškega instrumenta je tveganje, da se bodo spremenile cene delnic.
- Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestnih mer.
- Tečajno tveganje je tveganje, da se bodo spremenili devizni tečaji.
- Tveganje spremembe cen blaga je tveganje, da se bodo spremenile cene blaga (npr. žita, kovin).

#### Metode merjenja tržnih tveganj in določanja zgornjih mej izpostavljenosti

Tvegana vrednost na 99 odstotkov zaupanja (v nadaljevanju: VaR 99 %) je sestavljeni kazalnik dnevne spremljave tržnih tveganj banke, ki izhaja predvsem iz njenih trgovalnih poslov. VaR pomeni največjo možno izgubo, ki jo lahko pričakujemo v primeru, da portfelj obdržimo za obdobje enega dneva, ob upoštevanju 99-odstotne stopnje verjetnosti (imenovane tudi stopnja zaupanja). Banka



SKB uporablja metodo zgodovinske simulacije. Metodo 99-odstotne tvegane vrednosti za izračun kapitalske ustreznosti je odobrila Francoska bančna komisija (Commission Bancaire Française).

Globalni VaR – tvegana vrednost (globalni VaR je vsota obrestnega VaR in deviznega VaR, pri čemer se upošteva korelacija med obrestnim in deviznim trgom) – je bil januarja 2005 potrjen in vgrajen v konsolidirani obseg globalnega VaR Société Générale. Od takrat SKB za poročanje Skupini Société Générale o svojih izračunih kapitalske ustreznosti ne uporablja več standardnega pristopa, ampak metodologijo globalnega VaR 99 %.

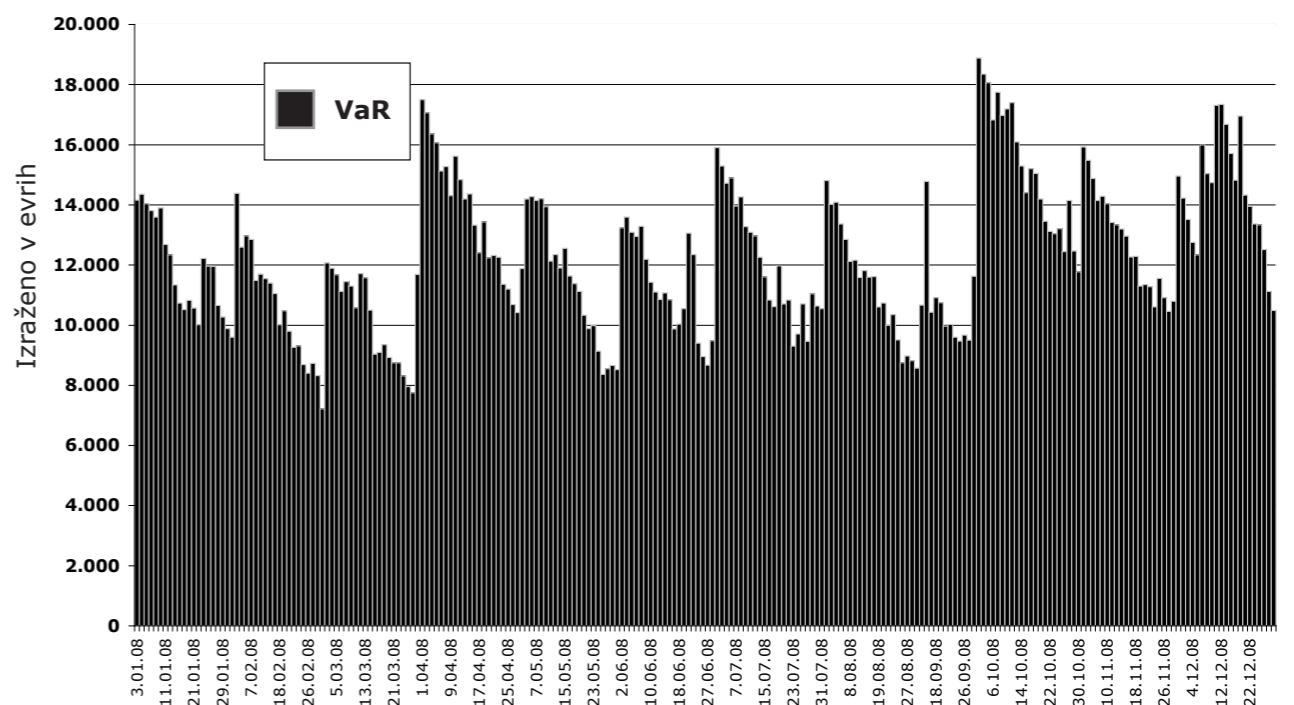
Poleg notranjega modela VaR SKB spremlja svojo izpostavljenost tudi z uporabo metode testiranja izjemnih situacij, tako da upošteva izredna dogajanja na trgu. Na podlagi kazalnika, ki ga je razvila Skupina Société Générale, imenovanega »dekadni šok«, metoda testiranja izjemnih situacij omogoča banki, da določi, koliko je izpostavljena sistemskim in izrednim tržnim šokom.

Razen VaR in metode testiranja izjemnih situacij pa obstajajo še dodatne omejitve, kot so na primer nominalni zneski, obdobja zadržanja in omejitve občutljivosti. Te je banka SKB razvila sama glede na razvoj lokalnega trga. V kombinaciji z VaR 99 % dodatne omejitve zagotavljajo celovit pristop k upravljanju tržnega tveganja.

V letu 2008 je SKB v okviru upravljanja s tržnimi tveganji:

- poročala o predpisani kapitalski ustreznosti iz valutnega tveganja z uporabo metode deviznega VaR 99 %,
- poročala Skupini SG o kapitalski ustreznosti globalnega tržnega tveganja z uporabo metode globalnega VaR 99 %.

#### Globalni VaR 99 % banke SKB – združena devizna in obrestna tveganja - absolutna vrednost, 1 dan, sidrna valuta EUR





## SKB VaR 99% in test izjemnih situacij za leti 2008/2007 – absolutna vrednost

zneski v 000 EUR	2008				2007			
	VaR 99%		Testiranje izjemnih situacij*		VaR 99%		Testiranje izjemnih situacij *	
	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje	Maksimum	Povprečje
Valutno tveganje	10	1	91	19	10	1	140	20
Obrestno tveganje	18	12	687	351	11	3	690	350
Globalno tveganje	19	12	693	370	12	3	730	370

\* Za valutni test izrednih situacij se uporablja "šok" za vsako valuto posebej (EUR kot nosilna valuta) glede na njeno kakovost. Za obrestni test izrednih situacij se uporablja vzporedna sprememba krivulje donosa za 10 bt.

Četudi je bila SKB v letu 2008 na deviznem trgu in trgu obrestnih mer manj aktivna, je vrednost VaR narasla, medtem ko je raven tržnega tveganja, merjena s testi izrednih situacij, ostala stabilna. Vrednost VaR je sledila razvoju finančne krize in je narasla kot posledica velike spremenljivosti vrednosti deviznih tečajev in obrestnih mer na svetovnih trgih.

### Obrestno tveganje tržnih produktov

Obrestno tveganje je tveganje vpliva na dobiček ali izgubo banke ter na tržno vrednost bilančnih postavk. Izhaja iz neskladij med bilančnimi in zunajbilančnimi postavkami pa tudi iz obrestne nestanovitnosti na trgih.

Obrestno tveganje, ki izhaja iz trgovalnih poslov, banka dnevno nadzoruje v okviru tržnih tveganj z različnimi orodji, kot so na primer VaR 99 %, testi izjemnih situacij in meje občutljivosti.

### Valutno tveganje

Valutno tveganje banke, ki izvira iz njene globalne odprte pozicije, dnevno spremlja sektor zakladništva, ki skrbi, da ostaja znotraj meja, ki jih določi služba za upravljanje s tržnimi tveganji. Z globalno devizno pozicijo banke in njene odvisne družbe, ki izvira iz trgovalnih in strukturnih postavk, kot z enovito pozicijo upravlja zakladništvo banke. Pozicije morajo biti med in ob koncu dneva usklajene z naslednjimi omejitvami:

- devizne nominalne omejitve na podlagi odprte pozicije,
- devizne omejitve VaR,
- devizne omejitve testov izrednih situacij.



Izpostavljenost tečajnemu tveganju je prikazana v nadaljevanju.

Skupina stanje 31. 12. 2008	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	201		205	33.821	34.227	244	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	-	20.524	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	20.887	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	225			1.042	1.267		1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	536	536	-	536
Kredit	25.197	100.541		2.381.515	2.507.253	4.643	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti				121.434	121.434		121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	3	3	-	3
Druga sredstva	11			10.488	10.499		10.499
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>25.634</b>	<b>100.746</b>		<b>2.590.250</b>	<b>2.716.630</b>	<b>4.887</b>	<b>2.721.517</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke	29	-	-	70.102	70.131	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	-	20.241	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	20.887	20.887	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	129	129	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	25.380	101.242		2.261.819	2.388.441	4.635	2.393.076
Druge obveznosti	1.573		4	29.433	31.010	159	31.169
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>26.982</b>	<b>101.246</b>	<b>4</b>	<b>2.402.611</b>	<b>2.530.839</b>	<b>4.794</b>	<b>2.535.633</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(1.348)</b>	<b>(500)</b>		<b>187.639</b>	<b>185.791</b>	<b>93</b>	<b>185.884</b>



Skupina stanje 31. 12. 2007						
000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	279	112	47.874	48.265	325	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	9.602	9.602	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz posl. Izida	-	-	21.043	21.043	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	1.569	1.569	-	1.569
Izvedeni finančni instrumenti, nam. varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	26.188	77.786	2.072.829	2.176.803	1.251	2.178.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	135.106	135.106	-	135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	3	3
Druge sredstva	242	-	15.304	15.546	4	15.550
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>26.709</b>	<b>77.898</b>	<b>2.303.327</b>	<b>2.407.934</b>	<b>1.583</b>	<b>2.409.517</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>						
Finančne obveznosti do centralne banke	17	-	-	17	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	9.415	9.415	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.043	21.043	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	881	881	-	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	25.875	99.002	2.038.988	2.163.865	4.332	2.168.197
Druge obveznosti	2.069	6	43.219	45.294	67	45.361
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>27.961</b>	<b>99.008</b>	<b>2.113.546</b>	<b>2.240.515</b>	<b>4.399</b>	<b>2.244.914</b>
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.252)	(21.110)	189.781	167.419	(2.816)	164.603



Banka stanje 31. 12. 2008						
000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	201	205	33.821	34.227	244	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	20.524	20.524	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	20.887	20.887	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	224	-	1.042	1.266	-	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, nam. varovanju	-	-	536	536	-	536
Kredit	25.197	86.212	2.191.505	2.302.914	4.643	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	121.434	121.434	-	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druge sredstva	11	-	6.792	6.803	1	6.804
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>25.633</b>	<b>86.417</b>	<b>2.416.995</b>	<b>2.529.045</b>	<b>4.888</b>	<b>2.533.933</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>						
Finančne obveznosti do centralne banke	29	-	70.102	70.131	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	20.241	20.241	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	20.887	20.887	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	129	129	-	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	25.380	86.908	2.085.868	2.198.156	4.635	2.202.791
Druge obveznosti	1.573	4	25.767	27.344	159	27.503
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>26.982</b>	<b>86.912</b>	<b>2.222.994</b>	<b>2.336.888</b>	<b>4.794</b>	<b>2.341.682</b>
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.349)	(495)	194.001	192.157	94	192.251



Banka stanje 31. 12. 2007	000 EUR	USD	CHF	EUR	Skupaj	Druge valute	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		279	112	47.872	48.263	325	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	-	9.602	9.602	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.043	21.043	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	1.568	1.568	-	1.568
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju					-		-
Kredit		26.188	64.207	1.888.245	1.978.640	1.251	1.979.891
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	135.106	135.106		135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druge sredstva		242		9.945	10.187	4	10.191
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>26.709</b>	<b>64.319</b>	<b>2.133.835</b>	<b>2.224.863</b>	<b>1.580</b>	<b>2.226.443</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke		17	-	-	17	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	-	9.415	9.415	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	21.043	21.043	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	881	881	-	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		25.875	85.391	1.870.792	1.982.058	4.332	1.986.390
Druge obveznosti		2.069	6	37.788	39.863	67	39.930
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>27.961</b>	<b>85.397</b>	<b>1.939.919</b>	<b>2.053.277</b>	<b>4.399</b>	<b>2.057.676</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>		<b>(1.252)</b>	<b>(21.078)</b>	<b>193.916</b>	<b>171.586</b>	<b>(2.819)</b>	<b>168.767</b>

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da bančna skupina ne bo sposobna pravočasno izpolnjevati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti ter pogodbeno dogovorjenih obveznosti iz naslova kreditiranja.

Za namene upravljanja likvidnostnega tveganja bančna skupina redno spremlja prihodnje denarne tokove iz poslovanja ter izračunava in analizira kratkoročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih ter potencialnih terjatev in obveznosti. Banka optimizira likvidnostne tokove in upošteva zakonske omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve), kar redno obravnava Odbor za upravljanje bilance (ALCO). Bančna skupina poleg regulatornih količnikov likvidnosti na ALCO odboru obravnava tudi številne druge likvidnostne kazalnike, kot so razmerje med komercialnimi krediti in depoziti, razmerje med likvidnimi naložbami (medbančni depoziti in sklad finančnega premoženja pri ECB) in celotno aktivo ter strukturo depozitov z vidika ročnosti. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti bančna skupina uporablja interne analitične modele.

Skupina - likvidnostni indikatorji	v %
<b>Stanje 31. 12. 2008</b>	
Kredit strankam / depoziti strank	190%
Likvidna sredstva / skupaj sredstva	16%
Depoziti na vpogled / vsi depoziti	34%
Kratkoročni depoziti / vsi depoziti	58%
Dolgoročni depoziti / vsi depoziti	8%
<b>Stanje 31. 12. 2007</b>	
Kredit strankam / depoziti strank	179%
Likvidna sredstva / skupaj sredstva	15%
Depoziti na vpogled / vsi depoziti	40%
Kratkoročni depoziti / vsi depoziti	52%
Dolgoročni depoziti / vsi depoziti	8%

Globalna likvidnost bančne skupine se upravlja in nadzira tudi z letnimi načrti poslovanja, ki vključujejo stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale Paris.

Banka SKB je postala nasprotna stranka ECB pri izvajanju operacij monetarne politike, s čimer ima dostop do odprtih ponudb Evrosistema in se občasno avkcij tudi udeležuje. V okviru operacij Evrosistema za povečevanje likvidnosti, bančna skupina uporablja za zavarovanje tržno (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (bančna posojila).

Bančna skupina pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem upošteva rezultate testov izjemnih situacij za različne scenarije in občasno ocenjuje njihov vpliv na poslovni izid, kapital ter kapitalsko ustreznost.

Spodnja tabela prikazuje ročnostni profil pogodbenih nedis-kontiranih odplačilnih obveznosti finančnih virov bančne skupine, temelječ na strukturi bilance stanja bančne skupine na zadnji dan v letu (prihodnji posli niso vključeni). Za postavke brez pogodbene dospelosti (npr. vpogledne vloge) bančna skupina uporablja interni model stabilnosti.



Skupina	000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 - 6 mesecev	Od 6 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>Stanje 31. 12. 2008</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	-	-	-	29
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		42.348	-	-	-	-	42.348
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		129	-	-	-	-	129
Dolgovi - banke		5.674	142.915	56.396	855.705	263.544	1.324.234
Depoziti - stranke		896.312	259.606	69.470	20.046	799	1.246.233
Druge obveznosti		25.697	269	348	28	7	26.349
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>		<b>970.189</b>	<b>402.790</b>	<b>126.214</b>	<b>875.779</b>	<b>264.350</b>	<b>2.639.322</b>
<b>Stanje 31. 12. 2007</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke		17	-	-	-	-	17
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		31.160	-	-	-	-	31.160
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		881	-	-	-	-	881
Dolgovi - banke		6.874	230.693	200.530	419.111	332.393	1.189.601
Depoziti - stranke		874.597	179.845	48.787	28.016	1.000	1.132.245
Druge obveznosti		49.162	569	585	18	4	50.338
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>		<b>962.691</b>	<b>411.107</b>	<b>249.902</b>	<b>447.145</b>	<b>333.397</b>	<b>2.404.242</b>

Banka	000 EUR	Do 1 meseca	Od 1 - 6 mesecev	Od 6 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>Stanje 31. 12. 2008</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke		29	-	-	-	-	29
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		42.348	-	-	-	-	42.348
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		129	-	-	-	-	129
Dolgovi - banke		5.537	134.043	48.455	679.464	263.544	1.131.043
Depoziti - stranke		896.312	259.606	69.470	20.046	799	1.246.233
Druge obveznosti		25.697	269	348	28	7	26.349
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>		<b>970.052</b>	<b>393.918</b>	<b>118.273</b>	<b>699.538</b>	<b>264.350</b>	<b>2.446.131</b>
<b>Stanje 31. 12. 2007</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke		17	-	-	-	-	17
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		31.160	-	-	-	-	31.160
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		881	-	-	-	-	881
Dolgovi - banke		5.616	215.375	164.426	286.834	332.393	1.004.644
Depoziti - stranke		874.345	179.845	48.787	28.016	1.000	1.131.993
Druge obveznosti		44.311	245	317	18	4	44.895
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>		<b>956.330</b>	<b>395.465</b>	<b>213.530</b>	<b>314.868</b>	<b>333.397</b>	<b>2.213.590</b>

## STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje je tveganje, ki izhaja iz obrestne neusklajenosti v bilanci bančne skupine, ki povzroča nihanje neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti bančne skupine zaradi sprememb obrestnih mer na trgu. Upravljanje s strukturnim obrestnim tveganjem je bistvenega pomena za skupino, saj visoka izpostavljenost na tem področju lahko v primeru neugodnih obrestnih gibanj poslabša njen poslovni izid. Bančna skupina izračunava stopnjo obrestne občutljivosti s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne intervale glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere. Pri izračunavanju časovnih intervalov postavk brez pogodbene dospelosti uporablja bančna skupina interne analitične modele.

V bančni skupini Société Générale je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena. Odbor za upravljanje bilance (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih bančne skupine za upravljanje obrestnega tveganja v okvirih, ki jih je bančna skupina pripravljena sprejemati.

Bančna skupina periodično izvaja stresne teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 100 bazičnih točk skladno z zahtevami Société Générale in vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk skladno z zahtevami baselskih standardov. Na dan 31. 12. 2008 je bila obrestna občutljivost (vpliv na izkaz poslovnega izida izračunan v skladu z metodologijo Société Générale), izračunana na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk,



negativna in je znašala 0,4 milijona evrov (31. 12. 2007 je bila pozitivna in je znašala 3,8 milijona evrov). Obrestna občutljivost (vpliv na izkaz poslovnega izida), izračunana na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 200 bazičnih točk (po baselskih standardih), je bila na dan 31. 12. 2008 negativna in je znašala 11,7 milijona evrov (31. 12. 2007 je bila negativna in je znašala 3,8 milijona evrov).

### Obrestna politika

Temeljni cilj obrestne politike v letu 2008 je bil doseči ciljno obrestno maržo. Usmerjena je bila v optimiziranje tveganja obrestne izpostavljenosti. Ob upoštevanju bilančne strukture, bančna skupina ponuja tako produkte z variabilno in s fiksno obrestno mero za vse ročnosti.

### Dosežene obrestne mere po valutah (v %):

Stanje 31. 12. 2008	Domača valuta	Tuja valuta
<b>Aktiva</b>		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	2,7	-
Posojila in vloge pri bankah	4,5	2,9
Kreditni drugim strankam	6,0	4,2
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0,7	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,6	-
Druga sredstva	0,3	-
<b>Pasiva</b>		
Posojila in vloge, prejete od bank	4,8	2,9
Vloge, prejete od drugih strank	2,9	1,3
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	1,3	-

Stanje 31. 12. 2007	Domača valuta	Tuja valuta
<b>Aktiva</b>		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	2,6	-
Posojila in vloge pri bankah	3,9	5,4
Kreditni drugim strankam	5,4	4,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3,5	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,6	-
Druga sredstva	0,7	-
<b>Pasiva</b>		
Posojila in vloge, prejete od bank	4,2	2,7
Vloge, prejete od drugih strank	2,1	1,8
Dolžniški vrednostni papirji	6,7	-
Druge obveznosti	0,4	1,0

### Obrestno tveganje

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		15.181	-	-	-	-	-	19.290	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	536	536
Kreditni		134.601	787.944	636.722	463.853	360.323	124.214	4.239	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	-	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva		-	-	-	-	-	-	10.499	10.499
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>149.782</b>	<b>829.355</b>	<b>649.922</b>	<b>467.763</b>	<b>421.978</b>	<b>166.883</b>	<b>35.834</b>	<b>2.721.517</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>									
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	129	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		409.746	760.443	588.326	349.795	284.453	128	185	2.393.076
Druga obveznosti		-	-	-	-	-	-	31.169	31.169
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>409.746</b>	<b>801.702</b>	<b>618.326</b>	<b>389.795</b>	<b>284.453</b>	<b>128</b>	<b>31.483</b>	<b>2.535.633</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>		<b>(259.964)</b>	<b>27.653</b>	<b>31.596</b>	<b>77.968</b>	<b>137.525</b>	<b>166.755</b>	<b>4.351</b>	<b>185.884</b>





Skupina - Stanje 31. 12. 2007	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		29.849	-	-	-	-	-	18.741	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	9.602	-	-	-	-	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.043	-	-	-	-	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	-	1.569	1.569
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit		125.644	671.281	480.702	479.135	357.016	63.714	562	2.178.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	70	1.966	34.729	74.400	23.941	-	135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvlad. družb		-	-	-	-	-	-	3	3
Druge sredstva		-	-	-	-	-	-	15.550	15.550
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>155.493</b>	<b>701.996</b>	<b>482.668</b>	<b>513.864</b>	<b>431.416</b>	<b>87.655</b>	<b>36.425</b>	<b>2.409.517</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>									
Finančne obveznosti do centralne banke		-	17	-	-	-	-	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	9.415	-	-	-	-	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	21.043	-	-	-	-	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	881	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		432.510	726.723	472.593	334.679	201.152	81	459	2.168.197
Druge obveznosti		-	-	-	-	-	-	45.361	45.361
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>432.510</b>	<b>757.198</b>	<b>472.593</b>	<b>334.679</b>	<b>201.152</b>	<b>81</b>	<b>46.701</b>	<b>2.244.914</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>		<b>(277.017)</b>	<b>(55.202)</b>	<b>10.075</b>	<b>179.185</b>	<b>230.264</b>	<b>87.574</b>	<b>(10.276)</b>	<b>164.603</b>

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

Banka - Stanje 31. 12. 2008	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		15.181	-	-	-	-	-	19.290	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	-	1.266	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	536	536
Kredit		120.440	781.025	629.538	413.538	244.292	118.724	-	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.909	61.656	42.669	-	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva		-	-	-	-	-	-	6.804	6.804
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>135.621</b>	<b>822.436</b>	<b>642.738</b>	<b>417.447</b>	<b>305.948</b>	<b>161.393</b>	<b>48.350</b>	<b>2.533.933</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>									
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-	129	129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		409.777	763.318	585.016	336.289	108.212	130	49	2.202.791
Druge obveznosti		-	-	-	-	-	-	27.503	27.503
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>409.777</b>	<b>804.577</b>	<b>615.016</b>	<b>376.289</b>	<b>108.212</b>	<b>130</b>	<b>27.681</b>	<b>2.341.682</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>		<b>(274.156)</b>	<b>17.859</b>	<b>27.722</b>	<b>41.158</b>	<b>197.736</b>	<b>161.263</b>	<b>20.669</b>	<b>192.251</b>





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

Banka - Stanje 31. 12. 2007	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>									
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	29.848	-	-	-	-	-	-	18.740	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	9.602	-	-	-	-	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.043	-	-	-	-	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	-	-	1.568	1.568
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	125.644	463.922	665.399	437.838	223.374	63.714	-	-	1.979.891
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	70	34.729	74.400	23.941	-	-	135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvlad. družb	-	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	-	10.191	10.191
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>155.492</b>	<b>465.888</b>	<b>696.114</b>	<b>472.567</b>	<b>297.774</b>	<b>87.655</b>	<b>50.953</b>	<b>2.226.443</b>	
<b>OBVEZNOSTI</b>									
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	17	-	-	-	-	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	9.415	-	-	-	-	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.043	-	-	-	-	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	881	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	435.912	725.620	466.267	301.443	57.015	81	52	-	1.986.390
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	-	39.930	39.930
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>435.912</b>	<b>756.095</b>	<b>(379)</b>	<b>301.443</b>	<b>57.015</b>	<b>81</b>	<b>40.863</b>	<b>2.057.676</b>	
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(280.420)</b>		<b>(59.981)</b>	<b>171.124</b>	<b>240.759</b>	<b>87.574</b>	<b>10.090</b>	<b>168.767</b>	



### 3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

#### KAPITALSKE ZAHTEVE

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II, in sicer kreditno tveganje institucij in države z uporabo naprednega pristopa IRB, drugo kreditno tveganje pa z uporabo standardiziranega pristopa. Tržno tveganje v valutnem segmentu meri z uporabo notranjega modela VaR, v vseh drugih segmentih pa z uporabo standardiziranega pristopa. Za merjene operativnega tveganja uporablja banka SKB pristop AMA.

#### KAPITALSKA USTREZNOST

SKB spremlja svojo kapitalsko ustreznost v skladu s količniki za izračunavanje minimalnega zakonskega kapitala, kot jih je določila Banka za mednarodne poravnave (BIS), ter z zahtevami Banke Slovenije, opredeljenimi z naslednjimi predpisi:

- Sklep o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07),
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06, Uradni list RS št. 28/07 in Uradni list RS št. 104/07).

Na tej osnovi banka ocenjuje kapitalsko ustreznost, tako da bančni kapital primerja s sredstvi v bilanci stanja, z zunajbilančnimi obveznostmi ter s tržnimi in drugimi tehtanimi stanji tveganj, ki tako odražajo relativno tveganje.

Za področje kreditnih tveganj so naložbe tehtane v skladu z naprednim pristopom za ocenjevanje kreditnih tveganj na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (Advanced Internal Ratings Basel - AIRB pristop) za segmenta države in institucij (razen občin) in vrednostnih papirjev, medtem ko se za druge segmente portfelja uporablja standardizirani način tehtanja naložb.

Za del, ki je obravnavan po standardiziranem pristopu, se zunajbilančne kreditne obveznosti in termiski izvedeni instrumenti upoštevajo z uporabo različnih kategorij dejavnikov kreditnih preračunavanj (CCF), katerih namen je te postavke preoblikovati v ekvivalente bilance stanja. Za tehtanje kreditnega tveganja tako dobljenih kreditnih ekvivalentov se uporabljajo uteži z istimi odstotki kot za tehtanje bilančnih sredstev.

O segmentu tržnih tveganj je SKB v letu 2008 poročala v skladu s Sklepom o izračunu kapitalne zahteve za tržna tveganja za banke in hranilnice (Uradni list RS št. 135/06 in Uradni list RS št. 104/07). Banka izračunava kapitalne zahteve za postavke trgovalne knjige in o njih poroča na osnovi standardizirane metode. Za poročanje o predpisani kapitalski ustreznosti glede na valutno tveganje pa SKB uporablja kot notranji model metodo 99-odstotne tvegane vrednosti, ki jo je odobrila Banka Slovenije. O izračunanih tveganjih in kapitalskih zahtevah poroča s predpisanimi obrazci COREP za tržna tveganja.





V skladu s Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic SKB izračunava kapital, ki se uporablja za namen kapitalske ustreznosti, kot vsoto temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I ter dodatnega kapitala II, s tem da upošteva vse odbitne postavke temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I. Temeljni kapital je sestavljen iz vplačanega osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv ter rezerv in zadržanega dobička, nato pa zmanjšan za neopredmetena osnovna sredstva in druge s predpisom določene odbitne postavke temeljnega kapitala ter za naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 odstotkov osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije.

Minimalna vrednost potrebnega kapitala (vsote temeljnega kapitala in dodatnega kapitala), ki naj bi se ohranjala glede na smernice BIS, je najmanj 8 odstotkov tehtane tvegane aktive.

V skladu z notranjo politiko upravljanja s kapitalom je SKB postavila notranji limit za kapitalsko ustreznost, ki znaša 8,5 odstotka za banko in 8,2 odstotka za skupino. Notranji limiti so postavljeni kot opozorilo pri sprejemanju odločitev o izboljšanju kapitalske ustreznosti v primerih povečanja regulatornega kapitala oziroma drugačnih načinov optimiziranja porabe kapitala.

Znotraj Skupine Société Générale se SKB spremlja po normativni stopnji donosa na kapital. Za opredelitev normativne stopnje donosa na kapital se kot načela uporabljajo smernice za Skupino Société Générale. Na dolgi rok se pričakuje, da se bo normativna stopnja donosa na kapital SKB banke približala 20 odstotkom.

#### OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

SKB je vzpostavila notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP - *Internal Capital Adequacy Assessment Process* - drugi steber), zato da lahko oceni svoje potrebe po kapitalu glede na profil in strategijo tveganj.

Za merjenje kreditnih tveganj banka uporablja metodo 99-odstotne kreditne tvegane vrednosti na osnovi notranjega razvitega modela.

Po definiciji banka opredeljuje ekonomski kapital kot potrebni blažilec za pokrivanje nepričakovanih izgub v času enega leta.

Ekonomski kapital predstavlja razliko med pričakovano in ne-pričakovano izgubo, ki je merjena na 99,9 odstotni stopnji zaupanja.

Tveganja se združujejo na osnovi korelacij med tveganji, ki jih banka opredeli kot pomembna. Razen tistih, ki so določena v drugem stebru, sta za banko kot pomembni tveganji tudi likvidnostno in obrestno tveganje.

Banka pa izvaja tudi teste izjemnih situacij in občutljivosti na osnovi metode scenarijev, ki predpostavljajo negativen vpliv na neplačevanje, ki ga sprožijo razni makroekonomski dejavniki.



#### IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – SKUPINA SKB

	000 EUR	2008	2007
<b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>222.995</b>	<b>186.052</b>
TEMELJNI KAPITAL		223.090	186.055
Vmesna vsota I		156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Vmesna vsota II		79.878	62.596
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		59.895	46.701
Revidirani dobiček med letom		19.993	15.895
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		(10)	-
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala		(13.633)	(33.386)
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(13.633)	(13.804)
Druge deželno specifične odbitne postavke:		-	(19.582)
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub		-	(13.094)
Drugi presežki iz prevrednotenja		-	(6.488)
<b>DODATNI KAPITAL I</b>		<b>2</b>	<b>-</b>
<b>ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I</b>		<b>(97)</b>	<b>(3)</b>
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		(3)	(3)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		(94)	-
<b>SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>222.993</b>	<b>186.052</b>
<b>SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>2</b>	<b>-</b>
<b>DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>		<b>173.796</b>	<b>159.763</b>
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		171.012	159.662
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		8	101
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		1	83
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.		7	18
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		2.776	-
<b>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala</b>		<b>49.199</b>	<b>26.289</b>
<b>Količnik kapitalske ustreznosti (%)</b>		<b>10,3</b>	<b>9,3</b>

**IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – BANKA**

000 EUR	2008	2007
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	200.562	162.217
TEMELJNI KAPITAL	221.107	182.671
Vmesna vsota I	156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Vmesna vsota II	76.359	57.710
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	57.710	43.661
Revidirani dobiček med letom	18.659	14.049
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	(10)	
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	(12.097)	(31.884)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(12.097)	(12.302)
Druge deželno specifične odbitne postavke:	-	(19.582)
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	-	(13.094)
Drugi presežki iz prevrednotenja	-	(6.488)
DODATNI KAPITAL I	2	-
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I	(20.548)	(20.454)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	(20.454)	(20.454)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB	(94)	-
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	200.559	162.217
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)	2	-
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)	-	-
Minimalni osnovni kapital	5.000	5.000
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	<b>160.578</b>	<b>141.619</b>
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	157.794	141.518
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:	8	101
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti	1	83
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.	7	18
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	2.776	-
<b>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala</b>	<b>39.984</b>	<b>20.598</b>
<b>Količnik kapitalske ustreznosti (%)</b>	<b>10,0</b>	<b>9,2</b>

SKB Société Générale Group letno poročilo 2008



# KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO

V SKLADU Z MEDNARODNIMI STANDARDI  
RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB banka d.d.

Poročilo o skupinskih računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze Skupine SKB, ki vključujejo skupinsko bilanco stanja na dan 31.12.2008, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz gibanja kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitev skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v skupinskih računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem skupinskih računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve skupinskih računovodskih izkazov.

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

Mnenje


Po našem mnenju so skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine SKB na dan 31.12.2008 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi skupinskimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi skupinskimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi skupinskimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31. marec 2009


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

  
Revizija, poslovno  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

**KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA  
V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008**

	v 000 EUR	Tabela	2008	2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki			148.707	118.372
Odhodki za obresti in podobni odhodki			(86.080)	(62.531)
<b>Čiste obresti</b>	<b>4.1.</b>		<b>62.627</b>	<b>55.841</b>
Prihodki iz dividend	4.2.		690	57
Prihodki iz opravnin (provizij)			38.492	37.550
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.719)	(10.246)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>4.3.</b>		<b>28.773</b>	<b>27.304</b>
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.		2.819	1.401
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.		1.672	1.246
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.		(7)	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			(39)	795
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7.		(646)	20
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8.		3.813	3.339
<b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>			<b>99.702</b>	<b>90.003</b>
Administrativni stroški	4.9.		(53.286)	(51.892)
- stroški dela			(30.077)	(29.344)
- splošni in administrativni stroški			(23.209)	(22.548)
Amortizacija	4.10.		(8.212)	(8.081)
Rezervacije	4.11.		(2.473)	(3.051)
Oslabitev	4.12.		(3.564)	1.943
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13.		15	-
<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>32.182</b>	<b>28.922</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.		(6.892)	(6.703)
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>			<b>25.290</b>	<b>22.219</b>
Večinskih delničarjev			25.290	22.219
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15.		2,00	1,76

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

  
André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

  
Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



## KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2008

	000 EUR	Tabela	2008	2007
<b>SREDSTVA</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		4.16.	34.471	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	20.524	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	20.887	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	1.267	1.569
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	536	-
Kreditni		4.21.	2.511.896	2.178.054
- Krediti bankam			150.257	162.981
- Krediti strankam, ki niso banke			2.361.639	2.015.073
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	121.434	135.106
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.23.	-	121
Opredmetena osnovna sredstva		4.24.	54.920	55.650
Naložbene nepremičnine		4.25.	4.994	5.039
Neopredmetena sredstva		4.26.	13.633	13.804
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.27.	3	3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	4.182	4.923
- Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb			499	533
- Dolgoročne odložene terjatve za davke			3.683	4.390
Druga sredstva		4.28.	10.499	15.550
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>			<b>2.799.246</b>	<b>2.489.053</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke			70.131	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	20.241	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	20.887	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	129	881
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.393.076	2.168.197
- Vloge bank			316	429
- Vloge strank, ki niso banke			1.235.603	1.121.744
- Krediti bank			1.157.112	1.045.964
- Krediti strank, ki niso banke			45	60
Rezervacije		4.30.	18.006	16.840
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	2.359	6.662
- Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb			2.262	6.249
- Dolgoročne odložene obveznosti za davke			97	413
Druge obveznosti		4.31.	31.169	45.361
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>			<b>2.555.998</b>	<b>2.268.416</b>
<b>KAPITAL</b>				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		4.32.	(1.482)	(5.128)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	62.595	46.701
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		4.32.	25.290	22.219
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>			<b>243.248</b>	<b>220.637</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>			<b>2.799.246</b>	<b>2.489.053</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André – Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.

## KONSOLIDIRAN IZKAZ GIBANJA KAPITALA V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008

	000 EUR	Osnovni kapital	Kapital-ske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
Stanje 1.1.2007		52.784	104.061	(3.586)	28.757	2.082	15.862	199.960
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	-	3.245	-	-	-	3.245
Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov		-	-	(325)	-	-	-	(325)
Sprostitev RZP rezerv iz reklasifikacije obveznic v držanje do zapadlosti		-	-	(4.462)	-	-	-	(4.462)
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu		-	-	(1.542)	-	-	-	(1.542)
Prenos dobička 2006 med zadržani dobiček		-	-	-	-	15.862	(15.862)	-
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		-	-	-	-	-	22.219	22.219
Stanje 31.12.2007		52.784	104.061	(5.128)	28.757	17.944	22.219	220.637
Stanje 1.1.2008		52.784	104.061	(5.128)	28.757	17.944	22.219	220.637
Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	-	(7)	-	-	-	(7)
Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov		-	-	1.030	-	-	-	1.030
Sprostitev RZP rezerv iz reklasifikacije obveznic v držanje do zapadlosti		-	-	2.623	-	-	-	2.623
Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu		-	-	3.646	-	-	-	3.646
Prenos dobička 2007 med zadržani dobiček		-	-	-	-	15.894	(15.894)	-
Izplačilo dividend		-	-	-	-	-	(6.325)	(6.325)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		-	-	-	-	-	25.290	25.290
Stanje 31.12.2008		52.784	104.061	(1.482)	28.757	33.838	25.290	243.248

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André – Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.





## KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008

	000 EUR	2008	2007
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		32.182	28.921
Amortizacija		8.213	8.081
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		39	(796)
Neto dobički/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		46	5
Neto dobički/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		756	387
Drugi dobički/izgube iz naložbenja		(91)	-
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		3.325	4.214
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		1.314	(411)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		2.473	3.052
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>		<b>48.257</b>	<b>43.453</b>
<b>Povečanja / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>		<b>(325.615)</b>	<b>(220.571)</b>
Čisto povečanje/zmanjšanje denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki		44	-
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(10.922)	3.110
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		157	(10.366)
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		301	163.500
Čisto povečanje/zmanjšanje kreditov		(319.928)	(373.392)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		(536)	42
Čisto povečanje/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		121	85
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih sredstev		5.148	(3.550)
<b>Povečanja / zmanjšanja poslovnih obveznosti:</b>		<b>239.633</b>	<b>214.199</b>
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti do centralne banke		70.112	18
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		10.827	2.573
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(157)	10.366
Čisto povečanje/zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		173.042	192.764
Čisto povečanje/zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		-	(7.483)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(752)	393
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih obveznosti		(13.439)	15.568
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>(37.725)</b>	<b>37.081</b>
<b>Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>		<b>(3.561)</b>	<b>5.538</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>(41.286)</b>	<b>42.619</b>



	000 EUR	2008	2007
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>			
<b>Prejemki pri naložbenju</b>		<b>59.352</b>	<b>29.128</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		8.692	16.503
Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		4.387	1.882
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		91	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		143	352
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		46.039	10.392
Drugi prejemki iz naložbenja		-	(1)
<b>Izdatki pri naložbenju</b>		<b>(45.325)</b>	<b>(162.916)</b>
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(7.964)	(14.879)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev		(4.972)	(2.272)
Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo		(22)	(267)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		(32.367)	(145.498)
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>		<b>14.027</b>	<b>(133.788)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>			
<b>Izdatki pri financiranju</b>		<b>-</b>	<b>(10.000)</b>
Odplačila podrejenih obveznosti		-	(10.000)
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>		<b>-</b>	<b>(10.000)</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		791	(3.437)
<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>		<b>(27.259)</b>	<b>(101.169)</b>
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.	204.931	309.537
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.	178.463	204.931

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo spremembe rezervacij za kredite v vrednosti 2.473 tisoč EUR (2007: 3.052 tisoč EUR).

	000 EUR	2008	2007
<b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b>			
Plačane obresti		(83.092)	(60.269)
Prejete obresti		147.766	116.614
Plačane dividende		(6.325)	-
Prejete dividende		690	57

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



# POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

## 1. Splošne informacije

### Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2008 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB D. D.

Sedež: 1000 Ljubljana, Ajdovščina 4

Org. oblika: d. d.

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke, nazadnje spremenjen dne 12.6.2007 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu banka opravlja naslednje storitve:

- prejemanje depozitov;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla;
- storitve plačilnega prometa po ZPlap, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki);
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun in za račun strank:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem,
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij
- denarno posredništvo na medbančnih trgih,
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (posredovanje naročil, borzno posredovanje, storitve v zvezi z uvedbo vrednostnih papirjev v javno trgovanje, investicijsko svetovanje in vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev) ,
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.



Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije v skladu z 39. členom Zakona o bančništvu (Ur.l. RS št. 7/99, 102/00 in 59/01, 55/03, 2/04 in 42/04), razen za opravljanje drugih finančnih storitev – izdajanje elektronskega denarja, upravljanje pokojninskih oziroma investicijskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninske oziroma investicijske sklade ter opravljanje skrbniških storitev. Za pridobitev dovoljenja za omenjene storitve SKB banka Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2008. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je skupina uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d.o.o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31.12.2008 znaša bilančna vsota podjetja 221.117 tisoč EUR (2007: 215.990 tisoč EUR), kapital 22.684 tisoč EUR (2007: 24.049 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2008 1.334 tisoč EUR (2007: 1.845 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.74 % delnic SKB d. d.. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Matična banka je Société Générale S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2008 je bilo 908 na sedežu banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2007: 909) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2007: 58), ter 42 zaposlenih v povezanem podjetju (2007: 44).



## 2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

### 2.1. Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31.3.2009 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze banke na dan 31. 12. 2008.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in OPMSRP pojasnili ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev namenjenih trgovanju, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnimi sredstvi in obveznostmi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, in finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta skupine oziroma banke v letu 2008 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (000 EUR), razen, če ni navedeno drugače.

### 2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Sprejete računovodske usmeritve se ne razlikujejo od tistih iz preteklega leta razen naslednjih:

**Naslednji standardi in pojasnila so bila prvič sprejeta v letu 2008 in so vplivala na spremembe računovodskih usmeritev in razkritij.**

#### **MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja**

MRS 39 Pripoznavanje in merjenje finančnih instrumentov in MSRP 7 Razkritja finančnih instrumentov sta bila spremenjena v oktobru 2008. Sprememba je začela veljati od 1. julija 2008 dalje. Spremenjen MRS 39 omogoča prerazvrstitev finančnih naložb in instrumentov, namenjenih za trgovanje, v ostale skupine pod določenimi pogoji. Spremembe so bile objavljene 13. oktobra 2008, z veljavnostjo za nazaj, ki daje možnost prerazvrstitev finančnih sredstev z datumom 01. julij 2008. Od 1. novembra 2008 dalje pa je prerazvrstitev možna le s tekočim datumom. Vse prerazvrstitve pa je potrebno razkriti skladno z zahtevami spremenjenega MSRP 7.

#### **OPMSRP 11, MSRP 2 Posli z lastnimi delnicami in posli znotraj skupine**

Pojasnilo OPMSRP 11 je bilo izdano novembra 2006 in začelo veljati za poslovna leta, ki so se začela na dan 1. 3. 2007 ali po tem datumu in predstavlja navodilo za uporabo MSRP 2. To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo programov plačil z delnicami.

#### **OPMSRP 14, MRS 19 Omejitev sredstev pokojninskega načrta, minimalne potrebe po financiranju in njuno medsebojno delovanje**

Pojasnilo OPMSRP 14 je bilo izdano julija 2007 in je začelo veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1. januarja 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo obravnava način določanja omejenega zneska presežkov sredstev pokojninskega načrta, ki ga podjetje lahko pripozna kot sredstvo na podlagi MRS 19 – Zaslužki zaposlencev.



#### **Predčasna uporaba MSRP in OPMSRP pojasnil, ki še niso veljavna:**

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjena in spremenjena pojasnila:**

#### **OPMSRP 13 Program zvestobe kupcev**

Pojasnilo OPMSRP 13 je bilo izdano junija 2007 in je začelo veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1. julija 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo zahteva, da podjetje obravnava dobroimetje, odobreno kupcu zaradi njegove zvestobe, ločeno od prodajne transakcije, za katero je kupcu dobroimetje odobreno.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja in EU, bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove standarde in pojasnila:

#### **OPMSRP 12 Dogovori o koncesijah**

Pojasnilo OPMSRP 12 je bilo izdano novembra 2006 in začelo veljati za poslovna leta, ki so se začela na dan 1. 1. 2008 ali po tem datumu. To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo pogodbenih obvez podjetij, ki opravljajo javne službe. Pojasnilo zahteva, da upravljavec sredstev ne sme le-teh prikazati kot svoja opredmetena osnovna sredstva, temveč kot finančno naložbo in/ali neopredmeteno sredstvo (navedenega pojasnila EU še ni potrdila).

#### **OPMSRP 15 Pravila gradnje nepremičnine**

Pojasnilo OPMSRP 15 je bilo izdano julija 2008 in začne veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1.1. 2009 ali po tem datumu. Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za nazaj. Pojasnilo daje napotek, kdaj in kako morajo podjetja pripoznati prihodke in z njimi povezane odhodke od prodaje enote nepremičnin, kadar graditelj in kupec podpišeta pogodbo pred zaključkom gradnje. Poleg tega pojasnilo vsebuje napotek za določitev, ali pogodba izpolnjuje kriterije MRS 11 ali MRS 18.

#### **OPMSRP 16 Varovanje neto naložb v družbe v tujini**

Pojasnilo OPMSRP 16 je bilo izdano julija 2008 in začne veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1.10. 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za prihodnja obdobja. OPMSRP 16 pojasnjuje obračunavanje varovanja pred tveganjem neto naložb in daje navodila za določanje valutnih tveganj, ki izpolnjujejo kriterij za računovodsko varovanje neto naložb, pripoznanje neto naložb v skupini in kako določiti višino pozitivnih ali negativnih tečajnih razlik, ki izhajajo iz prevedbe neto naložbe in instrumenta varovanja, ki ga morajo podjetja reciklirati ob odsvojitvi neto naložbe.

**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde in pojasnila:**

#### **MSRP 8 Poslovni odseki**

MSRP 8 je bil izdan novembra 2006 in je začel veljati za poslovna leta, ki se začnejo na dan 1. 1. 2009 ali po tem datumu. Ta standard nadomesti MRS 14 Poročanje po odsekih. Novi standard zahteva razkritja poslovanja po odsekih v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe. V primeru, da so rezultati izkazani v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe drugačni od rezultatov v računovodskih izkazih, mora posloводство te razlike pojasniti v računovodskih izkazih.



### **MRS 23 Stroški izposojanja - začetek obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009.**

Marca 2007 je bil izdan popravljen MRS 23 Stroški izposojanja. Prenovljeni standard zahteva usredstevanje stroškov izposojanja, ki so neposredno povezani s sredstvom, ki izpolnjuje dane kriterije.

V skladu s prehodnimi zahtevami standarda morajo podjetja navedene spremembe upoštevati za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Do 31. decembra 2008 navedeni standard EU še ni potrdila.

### **MRS 1 Prenovljeno predstavljanje računovodskih izkazov**

Prenovljeni standard MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov je bil objavljen septembra 2007 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Ta standard loči med lastniškimi in nelastniškimi spremembami v kapitalu. V skladu s prenovljenim standardom morajo podjetja v izkazu sprememb v kapitalu podrobno prikazati samo transakcije z lastniki, vse nelastniške spremembe v kapitalu pa v eni sami vrstici. Poleg tega novi standard uvaja izkaz vseobsegajočega poslovnega izida, v katerem so pripoznane vse postavke prihodkov in odhodkov, ki so vključene v določitev čistega poslovnega izida (dobiček ali izguba), kakor tudi vse druge postavke prihodkov in odhodkov, in sicer ali v enem vseobsegajočem izkazu ali dveh medsebojno povezanih izkazih. Skupina se še ni opredelila, ali bo uporabila enega ali dva medsebojno povezana izkaza.

### **MRSP 2 Plačilo z delnicami (dopolnila)**

Odbor za mednarodne računovodske standarde je januarja 2008 objavil dopnila k MRSP 2, ki pojasnjujejo opredelitev pojma odmernih pogojev in določajo metodo obračunavanja ukinjenih izplačil. Navedena dopnila veljajo za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009.

**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde, če jih bo potrdila EU.**

### **MSRP 3R Poslovne združitve in MRS 27R skupinski in ločeni računovodski izkazi**

Prenovljena standarda sta bila objavljena v januarju 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.07.2009. MRSP 3R uvaja številne spremembe pri obračunavanju poslovnih združitvev, ki bodo vplivale na višino pripoznanega dobrega imena, rezultatov v obdobju nakupa, kakor tudi na rezultate podjetja v prihodnjih poslovnih obdobjih. MRS 27R zahteva, da podjetja obračunajo spremembe v lastniškem deležu odvisnih družb kot spremembo v kapitalu. Posledično te spremembe ne bodo vplivale niti na dobro ime niti na dobiček ali izgubo podjetja. Poleg tega prenovljeni standard spreminja metodo obračunavanja izgube odvisne družbe in izgubo vpliva odvisne družbe. Spremembe, ki jih prinašata MSRP 3R in MRS 27R morajo podjetja upoštevati za prihodnja obdobja, kar pomeni, da bodo vplivale na nakupe in transakcije z manjšinskimi deleži, ki jih bo imelo podjetje v prihodnosti.

### **Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 Puttable finančni instrumenti (finančni instrumenti z opcijo)**

Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 so bila objavljena februarja 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Dopolnilo k MRS 32 zahteva, da podjetja določene puttable finančne instrumente in obveznosti, ki izhajajo iz likvidacije, razvrstijo med kapital, če so izpolnjeni določeni kriteriji. Dopolnila k MRS 1 zahtevajo razkritje določenih informacij v zvezi s puttable finančnimi instrumenti, ki so pripoznani v kapitalu. Skupina ne pričakuje, da bodo navedena dopnila vplivala na njene računovodske izkaze.



### **MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije**

Ta dopnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom za obdobja, ki se začnejo 01.07.2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

### **Izboljšave MSRP (ki jih EU še ni potrdila):**

Maja 2008 je Odbor izdal svoj prvi sklop dopnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe. Skupina ni predčasno uporabila nobenega dopnila, ki še ni veljavno in bo pričelo veljati v prihodnosti.

- MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Sredstva in obveznosti, ki so namenjena trgovanju v skladu z MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, v bilanci stanje niso avtomatično uvrščena med kratkoročna sredstva.
- MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema): Izraz "čista prodajna cena" zamenja nov izraz "poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje".
- MRS 23 Stroški izposojanja: Standard uvaja novo opredelitev stroškov izposojanja z namenom združitve dveh postavk, ki se štejeta za sestavni del stroškov izposojanja, v eno samo postavko – stroški obresti, obračunani na podlagi učinkovite obrestne mere v skladu z MRS 39.
- MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja: Če podjetje obračuna pridruženo podjetje po pošteni vrednosti v skladu z MRS 39, mora upoštevati le tisto zahtevo MRS 28, po kateri mora razkriti naravo in obseg vseh pomembnih omejitev pridruženega podjetja pri prenosu sredstev v obliki gotovine ali poplačilu dolga na podjetje. Za potrebe preverjanja oslabitve predstavlja finančna naložba v pridruženo podjetje eno samo sredstvo. Posledično, morebitno preverjanje oslabitve ni ločeno razporejeno na dobro ime, ki je vključeno v znesku finančne naložbe.
- MRS 31 Deleži v skupnih podvigih: Če podjetje obračunava deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti v skladu z MRS 39, mora upoštevati le tiste zahteve MRS 31, po katerih mora razkriti obveznosti podvižnika in skupnega podviga in povzetek računovodskih informacij o sredstvih, obveznostih ter prihodkih in odhodkih.
- MRS 36 Oslabitev sredstev: Kadar podjetje oceni "pošteno vrednost, zmanjšano za stroške prodaje" z uporabo diskontiranega denarnega toka, mora dodatno razkriti diskontno stopnjo skladno z razkritji, ki so potrebna pri določanju "vrednosti v uporabi" z uporabo diskontiranega denarnega toka.
- MRS 38 Neopredmetena sredstva: Podjetje pripozna stroške reklame in promocije, ko pridobi pravico do blaga ali ob prejemu storitev. Novi standard odpravlja napotilo na uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja, razen če obstajajo prepričljivi dokazi, da je v danih okoliščinah ustrežnejša kak druga metoda.





- MSRP 7 Finančni instrumenti – Razkritja: Odprava sklica na 'skupaj prihodki od obresti' kot postavke stroškov financiranja.
- MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Pojasnilo, da je pri izbiri računovodskih usmeritev obvezna uporaba samo tistega napotka, ki je sestavni del MSRP.
- MRS 10 Dogodki po datumu bilance stanja: Pojasnilo, da dividende, ki so objavljene po datumu bilance stanja, niso vključene v postavko obveznosti.
- MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema): Oredmetena osnovna sredstva, ki jih podjetje daje v najem in jih po zaključku najema običajno odsvoji v teku rednega poslovanja, mora po zaključku najema, ko so opredmetena osnovna sredstva na razpolago za prodajo, prenesti med zaloge.
- MRS 18 Prihodki: Izraz 'neposredni stroški' nadomesti nov izraz 'stroški posla' kot je določeno v MRS 39.
- MRS 19 Zasluzki zaposlenecv: Nova opredelitev pojmov 'stroški preteklega službovanja', 'donos sredstev programa' ter 'kratkoročni' in drugi 'dolgoročni' zasluzki zaposlenecv. Spremembe programov, katerih posledica je zmanjšanje zasluzkov zaposlenecv v zvezi s službovanjem v prihodnosti, mora podjetje obračunati kot omejitev. Z namenom zagotoviti skladnost z MRS 37, je izbrisano napotilo na pripoznanje morebitnih obveznosti.
- MRS 20 Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči: Brezobrestna posojila ali posojila po nizki obrestni meri, odobrena v prihodnjih obdobjih, ne bodo več oproščena pripisa obresti. Razliko med prejetim zneskom in diskontiranim zneskom mora podjetje obračunati kot državno podporo. Z namenom uskladitve z drugimi MRSP so spremenjeni tudi nekateri izrazi.
- MRS 27 Skupinski in ločeni računovodski izkazi: Kadar v ločenih računovodskih izkazih matična družba obračuna odvisno družbo po poštene vrednosti v skladu z MRS 39, mora navedeno usmeritev uporabiti tudi po razvrstitvi odvisne družbe med sredstva na razpolago za prodajo.
- MRS 29 Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih: Sprememba glede izjeme pri merjenju sredstev in obveznosti po izvornih vrednostih. Po novem opredmetena osnovna sredstva ne predstavljajo dokončnega seznama temveč le zgled. Spremenjeni so tudi nekateri izrazi z namenom uskladitve z drugimi MRSP.
- MRS 34 Medletno računovodsko poročanje: Čisti dobiček na delnico mora podjetje razkriti v medletnih računovodskih izkazih, če mora podjetje uporabljati MRS 33.
- MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje: Spremembe v okoliščinah v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti niso prerazvrstitve in zato jih po prvotnem pripoznanju podjetje lahko ali odstrani ali vključi med finančna sredstva po 'poštene vrednosti skozi poslovni izid'. Iz MRS 39 je odstranjeno napotilo na 'odsek' pri določanju, ali instrument ustreza kriterijem za varovanje pred tveganjem. Pri ponovnem merjenju dolžniških instrumentov ob prenehanju računovodskega varovanja pred tveganjem mora podjetje uporabiti popravljeno efektivno obrestno mero.
- MRS 40 Naložbene nepremičnine: Nepremičnine, ki so v postopku izgradnje ali razvoja za prihodnjo uporabo kot naložbene nepremičnine, so razvrščene med naložbene nepremičnine. Če poštene vrednosti ni moč zanesljivo oceniti, mora podjetje naložbeno nepremičnino, ki je v postopku izgradnje, izmeriti po nabavni vrednosti vse, dokler ne določi poštene vrednosti nepremičnine ali do zaključka gradnje. Prav tako so spremenjeni tudi pogoji za prostovoljno

spremembo računovodskih usmeritev, in sicer so usklajeni z MRS 8. Obenem je pojasnjeno, da je knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin, ki so v najemu, enaka pridobljeni cenitvi, povečani za znesek morebitnih pripoznanih obveznosti.

- MR 41 Kmetijstvo: Odstranjeno je napotilo na uporabo diskontne stopnje pred obdavčitvijo pri določitvi poštene vrednosti. Odstranjena je prepoved obračunavanja denarnega toka iz morebitnega dodatnega preoblikovanja pri določanju poštene vrednosti. Izraz 'stroški prodajnega mesta' nadomesti nov izraz 'stroški prodajanja'.

Skupina pregleduje vplive še neobveznih standardov in pojasnil in v tem trenutku ne more smiselno oceniti vpliv novih zahtev, bo pa uporabila nova pojasnila v skladu z zahtevami teh pojasnil.

### 2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

#### Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike skupine, je potrebno izvesti presoje, ki pomembno vplivajo na zneske, pripoznane v finančnih izkazih.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih inštrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju, kot tudi na popravke vrednosti za posojila in predujme. Delitev finančnih inštrumentov na inštrumente v posesti do zapadlosti in inštrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega inštrumenta glede na strategijo skupine.

#### Ocene

Za pripravo računovodskih izkazov je potrebno izdelati določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti skupine. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih postavk na datum bilance stanja ter v poročilu navedenih prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju, ki se je takrat zaključilo.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabitve pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne postavke, izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlenecv ter za pravne spore in izgube zaradi oslabitve dobrega imena.

#### Poštена vrednost finančnih inštrumentov

Kadar poštена vrednost finančnih sredstev in obveznosti ne more biti izpeljana iz aktivnih trgov, se za njeno določitev uporabijo različne metode določanja vrednosti, vključno z uporabo matematičnih modelov.

#### Izgube zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Skupina redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Skupina izvaja posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi



zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, skupina uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj.

Na podoben način skupina ocenjuje spremembe v prihodnjih denarnih tokovih na osnovi pomembnih podatkov, ki nakazujejo, da je prišlo do neugodnih sprememb v finančni disciplini določenega segmenta posojilojemalcev ali do sprememb nacionalnih ali lokalnih okoliščin, ki so povezane z neizpolnjevanjem obveznosti v tem segmentu.

Za skupinske oslabitve se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

Prihodnjih dogodkov in njihovih učinkov ne moremo zaznati z gotovostjo. Zaradi tega izdelava računovodskih ocen zahteva presojo in ocene, uporabljene pri pripravi finančnih izkazov se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2008 za skupino 78.098 tisoč EUR (2007: 76.114 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.20.

### **Rezervacije za zunajbilančna tveganja**

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MRS 37. Skupina pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za skupino na dan 31. 12. 2007 znašala 347 tisoč EUR (2007: 436 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Potencialne davčne postavke**

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje skupine lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa skupina meni, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

### **Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo**

Kapitalske naložbe, ki so razpoložljive za prodajo, se obravnavajo kot oslajljene, če obstaja nepristranski dokaz oslabitve.

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za skupino na dan 31. 12. 2008 znašala 1.267 tisoč EUR (2007: 1.569 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.18.

### **Pozaposlitveni zasluški**

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

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zasluškov znaša za skupino na dan 31. 12. 2008 3.095 tisoč EUR (2007: 2.878 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Pravni spori**

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga skupina razumno plačala za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje vodstva skupine, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Rezervacije za pravne spore za skupino na dan 31. 12. 2008 znašajo 7.957 tisoč EUR (2007: 6.569 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Oslabitev dobrega imena**

Skupina vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslabitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdela oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih, Knjigovodska vrednost dobrega imena za skupino na dan 31. 12. 2008 znaša 4.743 tisoč EUR (2007: 4.743 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

### **Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev**

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti. Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za skupino na dan 31. 12. 2008 54.920 tisoč EUR (2007: 55.650 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.23.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za skupino na dan 31. 12. 2008 13.633 tisoč EUR (2007: 13.804 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za skupino na dan 31. 12. 2008 4.994 tisoč EUR (2007: 5.039 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

### **Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev**

Skupina vsako leto določi, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Oceni se vrednost pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdela oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.



### 3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

#### 3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, v katerih ima banka, posredno ali neposredno, več kot 50 % vpisanega kapitala, v katerih lahko banka uveljavlja več kot 50 % volilnih pravic ali v katerih banka lahko imenuje ali razreši večino članov uprave ali nadzornega sveta. Ta so bila v celoti konsolidirana. Učinki vseh pomembnih medsebojnih postavk so izločeni. Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena, zato da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela banka.

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima skupina velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba skupine v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

#### 3.2. Povezane stranke

Za potrebe računovodskih izkazov povezane stranke vključujejo vsa podjetja, ki neposredno ali posredno, prek enega ali več posrednikov, nadzirajo ali so pod nadzorom ali pod skupnim nadzorom z banko, ki poroča (sem sodijo: matična podjetja, odvisna podjetja in partnerska podjetja), pridružena podjetja, vodilne direktorje in direktorje bank in podjetij, v katerih vodilni direktorji in direktorji banke lahko izvajajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja).

#### 3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2008 in 31. 12. 2007. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12.:

Valuta	2008	2007
1 EUR	1,4098 USD	1,4692 USD

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčni valuti na dan izvršenega posla. Denarne postavke v tuji valuti so prevedene v funkcijsko valuto po končnem tečaju, veljavnem na bilančni datum. Dobički in izgube iz naslova prevedbe tujih valut so vključeni v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik". Marže iz naslova deviznega trgovanja s strankami so vključene v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

Nedenarne postavke, izmerjene po izvorni vrednosti v tuji valuti, so prevedene po srednjem tečaju na dan posla.

#### 3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva,

ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripisujejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva skupina uvrsti finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upošteva namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev skupina po potrebi ponovno oceni ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2008 skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih inštrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki. Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni inštrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,
- za sredstva, razporejena med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se sprememba vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida, medtem ko se
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati prejemke kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne pripozna v finančnih izkazih.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko skupina prenese svoje pravice prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ali ko prenese vsa tveganja in koristi iz naslova določenega finančnega sredstva. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko dolžnosti iz naslova finančne obveznosti prenehajo, so ukinjene ali potečejo. Kadar obstoječo finančno obveznost nadomesti druga obveznost do istega upnika in pod drugimi pogoji, se taka zamenjava oziroma sprememba obravnava kot odprava pripoznanja prvotne obveznosti in pripoznanje nove obveznosti, razlika v knjigovodski vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

#### 3.5. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

##### Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom zapadlosti do treh mesecev od datuma pridobitve:

- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in
- posojila drugim bankam.

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti skupine.



### 3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni inštrumenti so ravno tako razvrščeni med inštrumente, namenjene trgovanju, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi, namenjenimi trgovanju so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

#### 3.6.1. Izvedeni finančni inštrumenti

Skupina svojim strankam ponuja izvedene finančne inštrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva skupina praviloma ne opravlja poslov trgovanja z izvedenimi finančnimi inštrumenti v svojem imenu in za svoj račun. V posamičnih primerih in v manjšem obsegu nastajajo odprte pozicije zaradi zaokroževanja zneskov in datumov. Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi inštrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni inštrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih inštrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni inštrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni inštrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

Pri izvedenih finančnih inštrumentih, namenjenih trgovanju, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju".

#### 3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji so vrednostni papirji, ki jih ima skupina v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

### 3.7. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

#### 3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni inštrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni inštrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni inštrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.

Dolžniški instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida". Obresti iz teh inštrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".



### 3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

#### 3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

Po nabavni vrednosti so merjene tiste naložbe v kapital drugih strank, ki niso uvrščene na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena.

Če obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Izgube zaradi oslabitve naložb v kapital drugih strank se ne odpravijo prek izkaza poslovnega izida.

#### 3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo ali niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkazu poslovnega izida, v posesti do zapadlosti ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslabiljeni, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot presežek iz prevrednotenja knjižijo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, so z uporabo učinkovite obrestne mere izkazane v postavki "čiste obresti".

Poštena vrednost investicij, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Skupina oceni na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabiljeno. Kjer obstaja dokaz oslabitve, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot "presežek iz prevrednotenja", knjižijo v izkazu poslovnega izida. Kumulativna izguba je izmerjena kot razlika med stroški pridobitve in tekočo pošteno vrednostjo, zmanjšana za vse izgube zaradi oslabitve zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida.

#### 3.9. Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in fiksnimi zapadlostmi, ki niso uvrščena na aktivni trg. Posojila in terjatve niso pridobljena z namenom takojšnje ali kratkoročne ponovne prodaje in niso razvrščena med "finančna sredstva, namenjena trgovanju", "finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo" niti "finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida".

Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva), ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila.



Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke. Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšan za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabitve posojil.

Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z učinkovito obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne učinkovite obrestne mere.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil je znesek ocenjene izgube iz posojil in predujmov pravnim in fizičnim osebam, tako da je knjigovodska vrednost posojila, zmanjšana za popravek vrednosti, enaka pričakovani unovčljivi vrednosti. Popravek vrednosti za izgube iz posojil se oblikuje takoj, ko se ugotovi, da je vprašljivo pokritje izpostavljenosti, ki se lahko določi za posamezno posojilo. Dejanske izgube iz posojil, ki ne vključujejo povračil, se odštejejo od popravka vrednosti.

Vsa posojila, ki niso oslabljena posamično, so vključena v skupino sredstev, ki so skupno ocenjena za oslabitev. Pri izvajanju skupinske ocene oslabitve so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

### 3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

#### 3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko skupina zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode učinkovite obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta. Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

V kolikor obstaja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.



### 3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

#### 3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem skupina lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem skupina dokumentira odnos med pred tveganjem varovano postavko in inštrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje, cilji vodstva in strategijo varovanja.

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko inštrument varovanja ali varovana postavka potečeta ali sta prodana, končana ali izvršena, ali ko pogoji za obračunavanje varovanja pred tveganjem niso več izpolnjeni.

Vsi dobički ali izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, se knjižijo neposredno v izkazu poslovnega izida tekočega leta.

### 3.12. Opremetena osnovna sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva so vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrani amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva kot sledi:

	%	2008	2007
zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

Zemljišče se ne amortizira. Sredstva v izgradnji se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo.

Pomembnejši deli zgradb, katerih uporabna življenjska doba je drugačna od tiste za celotno zgradbo in katerih stroški so pomembnejši, se amortizirajo ločeno.



Vzdrževanje in popravila so upoštevani v izkazu poslovnega izida takoj ob nastanku. Izdatki, ki povečujejo in podaljšujejo koristi opredmetenih osnovnih sredstev ali podaljšujejo njihovo življenjsko dobo, so pripoznani kot povečanje vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva in dodani.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za opredmetena osnovna sredstva preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Pripoznanje posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob njegovi odtujitvi ali če se ne morejo pričakovati prihodnje gospodarske koristi od njegove uporabe. Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena avgusta 2008.

### 3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo vrednost računalniške programske opreme in dobro ime.

#### 3.13.1. Računalniška programska oprema

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

	%	2008	2007
računalniška programska oprema		14,3	14,3

Neopredmetena dolgoročna sredstva, pridobljena ločeno, so merjena po nabavni vrednosti. Kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo so pripoznani stroški, ki so neposredno povezani s programsko opremo, ki jo pridobimo ločeno, in njena pridobitev odraža pričakovane prihodnje gospodarske koristi. Izdatek, ki povečuje uporabno vrednost programske opreme, se pripiše njeni nabavni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Če obstajajo razlogi za oslabitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.

#### 3.13.2. Dobro ime

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



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

### 3.14. Naložbene nepremičnine

Skupina ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Skupina pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin se periodično pregleda na osnovi neodvisnega vrednotenja. Ocena nepremičnin in naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena avgusta 2008.

Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega izida prikazana v postavki "Amortizacija", prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki "Drugi čisti poslovni dobički/izgube".

### 3.15. Investicije v odvisna podjetja, pridružena podjetja in skupna vlaganja

Investicije v odvisna podjetja, ki niso uvrščena na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena, so merjene po nabavni vrednosti.

V kolikor obstoja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Ukinitve izgub zaradi oslabitve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

### 3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

#### 3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 22 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

#### 3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča načasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja.

Odloženi davki se zaračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temelji na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.



Knjigovodska vrednost odloženih terjatev in obveznosti se preveri na vsak datum bilance stanja in zniža do višine, za katero je verjetno, da bo na razpolago zadosten obdavčen dobiček, ki bi omogočil uporabo vseh ali dela sredstev iz naslova odloženih davkov.

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznavajo v postavki "presežek iz prevrednotenja", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

Spremembe Zakona od dohodka pravnih oseb po letu 2007:

- davčna stopnja: znižana s sedanjih 23 % na 22 % leta 2008, 21 % leta 2009, 20 % od leta 2010,
- obdobje prenašanja davčne izgube iz preteklih let: nobenih časovnih omejitev, velja tudi za davčne izgube od leta 2000 dalje.

### **3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje**

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravnava predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana. Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

**Začasna osnovna sredstva** (zemljišča in zgradbe), ki jih je skupina pridobila za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

### **3.18. Finančni najemi – skupina kot najemodajalec**

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko "posojila". Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek. Prihodek najema je pripoznan v času trajanja najema ob uporabi neto investicijske metode (pred obdavčitvijo), ki odraža stalno periodično stopnjo zaslužka in je vključena v obrestne prihodke.

### **3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšane za stroške nadomestil.

Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

### **3.20. Rezervacije**

Pri svojem rednem poslovanju skupina sklepa pogodbe s finančnimi inštrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni inštrumenti nosijo različne stopnje kreditnega, obrestnega in valutnega tveganja. Za ocenjene izgube iz teh postavk se oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila in predujme.

Kadar ima skupina trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, skupina pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.



### **3.21. Finančne garancije**

Skupina izdaja finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti". Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

Vsako povečanje obveznosti v zvezi s finančnimi garancijami se v izkazu poslovnega izida vključi v postavko "rezervacije".

### **3.22. Prihodki in odhodki iz obresti**

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo vsakega diskonta ali premije na vrednostne papirje. Obrestni prihodki vključujejo tudi provizije ob sklenitvi posla, ki so odvisne od izračuna efektivne obrestne mere in ki se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

### **3.23. Prihodki iz dividend**

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

### **3.24. Prihodki in odhodki iz provizij**

Prihodki iz provizij in nadomestil izhajajo iz finančnih storitev, ki jih nudi skupina, vključno z vodenjem računov, storitvami upravljanja z denarnimi sredstvi, storitvami posredništva, investicijskim svetovanjem in finančnim načrtovanjem, storitvami investicijskega bančništva, projektnim financiranjem ter storitvami upravljanja s premoženjem. Prihodki iz provizij in nadomestil so pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in terjatev, vključno s finančnim najemom.

### **3.26. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju**

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi inštrumenti. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.



### 3.27. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

### 3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

Tečajne razlike so pripoznane, kadar so sredstva in obveznosti v tuji valuti preračunane po menjalnem tečaju funkcijske valute, ki velja na datum bilance stanja.

### 3.29. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev.

### 3.30. Stroški dela

Skupina ne plačuje prispevkov v privatne pokojninske sklade. Obvezne dajatve in prispevki so plačani in obračunani v obdobju. Skupina plačuje dajatve in prispevke za pokojninsko zavarovanje, socialno zavarovanje, zdravstveno zavarovanje in za nezaposlenost. Vsi ti stroški se obravnavajo kot poslovni odhodki ob nastanku.

Skupina obračunava regres za zaposlene ob nastanku, obračun sedanje vrednosti odpravnin ob upokojitvi in jubiljenih nagrad pa temelji na aktuarskih izračunih.

### 3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih ima skupina kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot sredstva banke in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

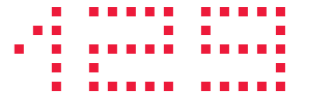
### 3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja, samo kadar obstoja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter skupina namerava ali izvršiti pobot na neto osnovi ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

### 3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta skupine, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Ker se poslovanje skupine po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje ter ker so pravno okolje, narava njenih storitev, poslovni procesi in vrste strank za njene produkte in storitve homogeni pri vseh njenih dejavnostih, skupina posluje kot enoten poslovni in geografski segment.



## 4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in bilance stanja

### 4.1. Čiste obresti

	000 EUR	2008	2007
<b>Prihodki iz obresti</b>			
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki		1.038	832
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		4	67
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		2	8
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	5.494
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)		139.430	107.141
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		4.359	811
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		400	768
Razmejeni obrestni prihodki iz oslabljenih finančnih sredstev		836	717
- krediti strankam		836	717
Obresti iz drugih finančnih sredstev		2.638	2.534
		<b>148.707</b>	<b>118.372</b>
<b>Odhodki za obresti</b>			
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke		(105)	-
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju		(341)	(115)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		(85.228)	(61.624)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(400)	(780)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)		(6)	(12)
		<b>(86.080)</b>	<b>(62.531)</b>
<b>Čiste obresti</b>		<b>62.627</b>	<b>55.841</b>

### 4.2. Prihodki iz dividend

	000 EUR	2008	2007
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		690	57
		<b>690</b>	<b>57</b>





#### 4.3. Čiste opravnine (provizije)

	000 EUR	2008	2007
<b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>			
Opravnine (provizije) od danih jamstev		1.576	1.668
Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam		-	-
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi		19.067	19.065
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino		3.031	2.983
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov		965	1.144
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov		9	11
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke		593	1.835
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov		1.484	1.319
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve		11.703	9.473
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti		64	52
		<b>38.492</b>	<b>37.550</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>			
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi		(5.236)	(5.693)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini		(2.229)	(1.769)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji		(188)	(136)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa		(176)	(113)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve		(1.890)	(2.535)
		<b>(9.719)</b>	<b>(10.246)</b>
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>28.773</b>	<b>27.304</b>

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

	000 EUR	2008	2007
<b>Realizirani dobički</b>			
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		1.784	1.196
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)		1.357	595
		<b>3.141</b>	<b>1.791</b>
<b>Realizirane izgube</b>			
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)		(318)	(390)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti		(4)	-
		<b>(322)</b>	<b>(390)</b>
		<b>2.819</b>	<b>1.401</b>

#### 4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	000 EUR	2008	2007
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti		29	123
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut		1.382	(32)
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov		261	1.155
		<b>1.672</b>	<b>1.246</b>



#### 4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		2.149	1.729
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		(2.156)	(1.729)
		<b>(7)</b>	<b>-</b>

#### 4.7. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Dobički		296	512
Izgube		(942)	(492)
		<b>(646)</b>	<b>20</b>

#### 4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	000 EUR	2008	2007
<b>Dobički</b>			
- najemnine		539	292
- nebančne storitve		588	675
- prihodki od prodaje		2.642	2.314
- ostalo		711	693
		<b>4.480</b>	<b>3.974</b>
<b>Izgube</b>			
- davki		(171)	(215)
- prispevki		(224)	(201)
- članarine		(158)	(147)
- ostalo		(114)	(72)
		<b>(667)</b>	<b>(635)</b>
		<b>3.813</b>	<b>3.339</b>



#### 4.9. Administrativni stroški

	000 EUR	2008	2007
<b>Stroški dela</b>			
Bruto plače		(21.699)	(20.917)
Delodajalčevi prispevki od plač		(4.129)	(4.396)
Drugi stroški dela		(4.249)	(4.031)
		<b>(30.077)</b>	<b>(29.344)</b>
<b>Splošni in administrativni stroški</b>			
Svetovanje		(4.117)	(4.585)
Tržno komuniciranje		(2.123)	(2.324)
Vzdrževanje programske opreme in bankomatov		(2.002)	(1.666)
Najemnina za operativni lizing		(1.489)	(1.415)
Reprezentanca		(152)	(154)
Zavarovalne premije		(572)	(612)
Izobraževanje		(305)	(276)
PTT storitve		(2.931)	(2.398)
Stroški za službena potovanja		(262)	(290)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb		(5.692)	(5.523)
Stroški materiala		(1.448)	(1.178)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo		(307)	(335)
Revizijske storitve		(203)	(195)
Ostalo		(1.606)	(1.597)
		<b>(23.209)</b>	<b>(22.548)</b>
		<b>(53.286)</b>	<b>(51.892)</b>

#### Revizijske storitve:

	000 EUR	2008	2007
Revidiranje letnega poročila		(202)	(194)
Druge storitve revidiranja		(1)	(1)
		<b>(203)</b>	<b>(195)</b>

#### 4.10. Amortizacija

	000 EUR	2008	2007
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev		(5.535)	(5.658)
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev		(2.469)	(2.263)
Amortizacija naložbenih nepremičnin		(208)	(160)
		<b>(8.212)</b>	<b>(8.081)</b>



#### 4.11. Rezervacije

	000 EUR	2008	2007
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		(1.419)	(1.998)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		(569)	(774)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		1	855
Ostalo		(486)	(1.134)
		<b>(2.473)</b>	<b>(3.051)</b>

#### 4.12. Oslabitve

	000 EUR	2008	2007
<b>Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		(1)	-
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti		(3.535)	1.944
		<b>(3.536)</b>	<b>1.944</b>
<b>Oslabitve drugih sredstev</b>			
Ostala sredstva		(28)	(1)
		<b>(28)</b>	<b>(1)</b>
		<b>(3.564)</b>	<b>1.943</b>

#### 4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		15	-
		<b>15</b>	<b>-</b>



#### 4.14. Davki

	000 EUR	2008	2007
Davek od dohodkov pravnih oseb		(7.082)	(6.248)
Neto odloženi davki		190	(511)
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)		-	56
<b>Odhodki za davke</b>		<b>(6.892)</b>	<b>(6.703)</b>
Dobički (izgube) po obdavčitvi		27.990	22.219
Dobiček pred obdavčitvijo		34.882	28.922
Davčna stopnja za davek od dohodkov		22%	23%
Davek izračunan po davčni stopnji		7.674	6.652
<b>Prilagoditve</b>			
Davčno nepriznani odhodki		4.331	3.686
Neobdavčeni prihodki		(7.024)	(5.275)
2/3 davčne osnove iz prehoda na MSRP		1.877	-
Koriščenje davčne izgube		-	(159)
Davčna osnova		34.066	27.173
Davek od dohodkov pravnih oseb		(7.082)	(6.250)
<b>Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo</b>		<b>(7.082)</b>	<b>(6.250)</b>
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)		(413)	56
<b>Efektivna davčna stopnja</b>		<b>20%</b>	<b>23%</b>
<b>Prenesena davčna izguba</b>			
Začetno stanje		-	159
Gibanje v tekočem letu		-	(159)
Končno stanje		-	-
<b>Prenesena davčna izguba po stopnji 22 % (2007: 23 %)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Skupina pripravlja računovodske izkaze po MSRP od 1. januarja 2006. Vse razlike, ki izhajajo iz prehoda na MSRP so bile pripoznane v zadržanem dobičku in ostalih postavkah kapitala kot otvoritveno stanje 1. januar 2006.

Sprememba zadržanega dobička v skladu z davčno zakonodajo vpliva na davčno osnovo. Povečanje davčne osnove iz prehoda na MSRP se vključi v davčni obračun v treh letih (2006, 2007 in 2008). V letu 2006 je skupina vključila v davčni obračun tretjino zneska. Razlika v višini 413 tisoč EUR je vključena v davčni obračun v letu 2008.

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, obresti na posojila od povezanih oseb nad obrestno mero predpisano s strani ministrstva za finance).



#### Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	000 EUR	2008	2007
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>			
Terjatve za davek		499	533
Odložene terjatve za davek		3.683	4.390
		<b>4.182</b>	<b>4.923</b>
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>			
Obveznosti za davek		2.262	6.662
Odložene obveznosti za davek		97	-
		<b>2.359</b>	<b>6.662</b>

#### Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

	000 EUR	2008	2007
<b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>			
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov		97	-
		<b>97</b>	<b>-</b>
<b>Terjatve iz odloženih davkov</b>			
Dolgoročne rezervacije		2.389	2.180
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo		2	-
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov		-	1.172
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		460	188
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		535	555
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	5
Vrednotenje sredstev pridobljenih za poplačilo terjatev		-	73
Amortizacija nad predpisano stopnjo		297	217
		<b>3.683</b>	<b>4.390</b>
<b>Neto odloženi davki</b>		<b>3.586</b>	<b>4.390</b>

#### Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

	000 EUR	2008	2007
Vrednotenje vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju		-	(2)
Dolgoročne rezervacije		200	(103)
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo		(5)	(62)
Vrednotenje sredstev, pridobljenih za poplačilo terjatev		(73)	(82)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		(14)	(271)
Prenesena davčna izguba		-	(37)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		82	46
<b>Neto dobiček /izguba iz odloženih davkov</b>		<b>190</b>	<b>(511)</b>

#### Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.



#### 4.15. Čisti dobiček/izguba na delnico

	000 EUR	2008	2007
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem		25.290	22.219
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic		12.649.200	12.649.200
<b>Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)</b>		<b>2,00</b>	<b>1,76</b>

Čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic.

#### 4.16. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki

	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni		19.250	18.742
Vloge pri centralni banki		15.221	29.848
		<b>34.471</b>	<b>48.590</b>

#### 4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

	000 EUR	2008			2007		
		Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	281.961	7.625	4.983	358.030	1.873	2.154	
Valutni swap	207.193	3.093	5.527	171.850	1.262	898	
Obrestni swap	632.929	9.313	9.298	636.808	4.101	3.994	
Valutne opcije	204.899	423	423	221.064	2.340	2.340	
Obrestne opcije	-	-	-	3.500	22	22	
Spot	9.335	70	10	1.881	4	7	
	<b>1.336.317</b>	<b>20.524</b>	<b>20.241</b>	<b>1.393.133</b>	<b>9.602</b>	<b>9.415</b>	
Čisti dobiček/(izguba) iz prevrednotenja na pošteno vrednost			283			187	

#### 4.18. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	000 EUR	2008	2007
Dolžniški vrednostni papirji			
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		20.887	21.043
		<b>20.887</b>	<b>21.043</b>

#### Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	000 EUR	2008	2007
Strukturirani depozit		20.887	21.043
		<b>20.887</b>	<b>21.043</b>



Aprila 2006 ter maja in novembra 2007 je skupina izdala tri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na košarico delnic. Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da skupina ni izpostavljena tržnim tveganjem.

Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnove (košarice delnic).

#### 4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi			
Delnice in deleži		224	-
		<b>224</b>	<b>-</b>
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi			
Delnice in deleži		1.043	1.569
		<b>1.043</b>	<b>1.569</b>
		<b>1.267</b>	<b>1.569</b>

#### 4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Obrestni Swap - varovanje denarnega toka

	000 EUR	2008	2007
<b>Sredstva</b>			
- poštena vrednost		534	-
- razmejene obresti		2	-
		<b>536</b>	<b>-</b>
<b>Obveznosti</b>			
- poštena vrednost		74	854
- razmejene obresti		55	27
		<b>129</b>	<b>881</b>

	000 EUR	2008			2007		
		Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	29.000	534	74	29.000	-	854	
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost			460			(854)	

V okviru rednega bančnega poslovanja, bančna skupina uporablja obrestne swape, ter valutne forwarde, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo



za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjost pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenost skupine kreditnem tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oz. obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oz. dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oz. neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. december je prikazana v spodnji tabeli.

V okviru zaščite obrestnih prihodkov, je skupina oblikovala portfelj obrestnih zamenjav, ki ščitijo prejete obrestne prihodke iz naslova portfelja kreditov z variabilno obrestno mero.

Stabilnost portfelja kreditov z variabilno obrestno mero na daljši rok izkazuje visoko stopnjo verjetnosti. Skupina je sprejela odločitev, da bo z uporabo obrestnih zamenjav po principu makro varovanja denarnega toka ščitila portfelj kreditov. Z obrestnimi zamenjavami po principu varovanja denarnega toka, skupina zapira portfelj kreditov ki temelji na obrestni meri 6 mesečnega SITiborja; portfelj obrestnih zamenjav sestavljajo posli obrestni zamenjav, pri katerih skupina plačuje variabilno obrestno mero in prejema fiksno obrestno mero; rezultat za skupino je zagotavljanje prihodkov po fiksni obrestni meri.

Knjiženje poštene vrednosti obrestnih zamenjav se za del ki izkazuje učinkovitost ščitenja knjiži v kapital, za del ki izkazuje neučinkovito ščitenja pa v izkaz uspeha. Za usklajenost s pogoji varovanja denarnega toka, je skupina zagotovila da je:

- znesek poslov ščitenja vedno manjši od zneska poslov ki jih skupina ščiti; Skupina zagotavlja pogoj, da ima v svojem portfelju vedno več kreditov z variabilno obrestno mero, kakor je obrestnih zamenjav, izpolnjen v vsakem trenutku
- obrestni indeksi poslov ščitenja in poslov ki se ščitijo so enaki; Skupina s posli obrestnih zamenjav pri katerih je variabilni del vezan na 6 mesečni EURibor, ščiti kredite z obrestno mero 6 mesečni EURibor
- datumi ponovne določitev obrestne mere so usklajeni; Skupina je z določitvijo pogojev obrestnih zamenjav zagotovila, da so datumi ponovne določitve višine osnovne obrestne mere 6 mesečnega EURiborja pri kreditih usklajeni z datumi zadevnih obrestnih zamenjav

Ker skupina zagotavlja izpolnitev pogojev popolne učinkovitosti strategije zapiranja, je poštena vrednost portfelja zadevnih obrestnih zamenjav knjižena v celoti na kapital skupine.

Skupina je izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Skupina uporablja obrestne zamenjave (swape - prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko bodo bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida skupine.

#### Obrestni swap - denarni tok

000 EUR	2008				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	870	829	1.435	309	3.443
Denarni tok iz obveznosti	674	642	1.111	239	2.666
<b>Neto denarni tok</b>	<b>196</b>	<b>187</b>	<b>324</b>	<b>70</b>	<b>777</b>



#### Obrestni swap - denarni tok

000 EUR	2007				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	1.353	1.446	2.684	930	6.413
Denarni tok iz obveznosti	1.177	1.258	2.335	809	5.579
<b>Neto denarni tok</b>	<b>176</b>	<b>188</b>	<b>349</b>	<b>121</b>	<b>834</b>

#### 4.21. Krediti in obresti

000 EUR	2008	2007
<b>Kreditni bankam</b>		
Depoziti	38.004	65.152
Kreditni	112.253	99.765
<b>Bruto izpostavljenost</b>	<b>150.257</b>	<b>164.917</b>
Popravki vrednosti	-	(1.936)
	<b>150.257</b>	<b>162.981</b>
<b>Kreditni strankam</b>		
- gospodarstvo	1.352.316	1.114.181
- država	166.495	160.719
- finančne organizacije	72.471	75.109
- prebivalstvo	609.349	503.474
- nerezidenti	32.992	35.745
- ostali	1.074	3.000
Dolgoročni finančni leasing	205.040	197.023
<b>Bruto izpostavljenost</b>	<b>2.439.737</b>	<b>2.089.251</b>
Popravki vrednosti	(68.826)	(66.982)
Skupinske oslabitve	(9.272)	(7.196)
	<b>2.361.639</b>	<b>2.015.073</b>
	<b>2.511.896</b>	<b>2.178.054</b>

Skupina je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 679,655 tisoč EUR (2007: 656,196 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 64,240 tisoč EUR (2007: 49,380 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 8,672 tisoč EUR (2007: 5,291 tisoč EUR); kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.

Skupina je po stanju na dan 31.12.2008 izkazovala 439,563 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 19.05% bruto kreditnega portfelja (2007: 669,925 tisoč EUR oz. 33,84% bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2008 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2007: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).



V skupini uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima skupina do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Skupina je po stanju na dan 31.12.2008 izkazovala 76,823 tisoč EUR nedonosnih posojil (2007: 75,457 tisoč EUR) in 65,514 tisoč EUR pripadajočih dvomljivih obresti (2007: 67,015 tisoč EUR).

#### Popravki vrednosti

	000 EUR	2008	2007
Kreditni bankam			1.936
Kreditni strankam			
- gospodarstvo		40.293	36.575
- država		-	1
- finančne organizacije		518	558
- prebivalstvo		18.858	17.364
- nerezidenti		18.422	19.622
- ostali		7	58
		78.098	74.178
		78.098	76.114

#### Gibanje popravkov vrednosti kreditov

000 EUR	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
	Bankam	Strankam	Strankam	
Stanje 1. januarja 2008	1.936	66.982	7.196	76.114
Oblikovanje med letom	-	19.620	2.328	21.948
Ukinjeni med letom	-	(15.953)	(252)	(16.205)
Odpisi	(1.936)	(1.831)	-	(3.767)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	8	-	8
Stanje 31. decembra 2008	-	68.826	9.272	78.098
Stanje 1. januarja 2007	1.936	84.739	6.710	93.385
Oblikovanje med letom	-	15.332	1.073	16.405
Ukinjeni med letom	-	(15.546)	(587)	(16.133)
Odpisi	-	(17.525)	-	(17.525)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	(18)	-	(18)
Stanje 31. decembra 2007	1.936	66.982	7.196	76.114



#### 4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi			
Državni dolžniški vrednostni papirji		121.434	135.106
		121.434	135.106

#### 4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo		-	121
		-	121

#### 4.24. Opredmetena osnovna sredstva

000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni leasing	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2008	2.792	47.627	22.963	21.863	417	1.116	7.806	104.584
Povečanja	-	381	1.338	1.940		3.399	4.481	11.539
Zmanjšanja	(10)	(309)	(2.296)	(1.195)	(24)	(3.886)	(3.118)	(10.838)
Stanje 31.12.2008	2.782	47.699	22.005	22.608	393	629	9.169	105.285
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2008	-	13.739	17.615	15.608	157	-	1.815	48.934
Povečanja	-	1.086	2.283	1.149	28	-	1.034	5.580
Zmanjšanja	-	(64)	(2.275)	(1.169)	(24)	-	(617)	(4.149)
Stanje 31.12.2008	-	14.761	17.623	15.588	161	-	2.232	50.365
Sedanja vrednost	2.782	32.938	4.382	7.020	232	629	6.937	54.920
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2007	3.075	53.955	25.306	22.334	246	370	7.027	112.313
Povečanja		202	1.141	811	235	5.865	2.973	11.227
Zmanjšanja	(283)	(6.530)	(3.484)	(1.282)	(64)	(5.119)	(2.194)	(18.956)
Stanje 31.12.2007	2.792	47.627	22.963	21.863	417	1.116	7.806	104.584
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2007	-	14.700	18.641	15.778	207	-	1.408	50.734
Povečanja	-	1.119	2.448	1.060	14	-	1.032	5.673
Zmanjšanja	-	(2.080)	(3.474)	(1.230)	(64)	-	(625)	(7.473)
Stanje 31.12.2007	-	13.739	17.615	15.608	157	-	1.815	48.934
Sedanja vrednost	2.792	33.888	5.348	6.255	260	1.116	5.991	55.650



#### 4.25. Naložbene nepremičnine

	000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 01.01.2008		283	6.538	6.821
Povečanja		-	166	166
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31.12.2008		283	6.704	6.987
Popravek vrednosti				
Stanje 01.01.2008		-	1.782	1.782
Povečanja		-	212	212
Zmanjšanja		-	(1)	(1)
Stanje 31.12.2008		-	1.993	1.993
Sedanja vrednost		283	4.711	4.994
Neodpisana vrednost				
Stanje 01.01.2007		20	1.123	1.143
Povečanja		283	6.532	6.815
Zmanjšanja		(20)	(1.117)	(1.137)
Stanje 31.12.2007		283	6.538	6.821
Popravek vrednosti				
Stanje 01.01.2007		-	406	406
Povečanja		-	1.785	1.785
Zmanjšanja		-	(409)	(409)
Stanje 31.12.2007		-	1.782	1.782
Sedanja vrednost		283	4.756	5.039

V letu 2008 je imela skupina iz naslova poslovnega najema 724 tisoč EUR (2007: 429 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo skupina uporablja za svoje poslovanje. Uprava ocenjuje, da je poštena vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna.



#### 4.26. Neopredmetena sredstva

	000 EUR	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 01.01.2008		4.743	17.962	3.321	77	26.103
Povečanja		-	4.693	2.723	14	7.430
Zmanjšanja		-	(2.431)	(4.742)	(37)	(7.210)
Stanje 31.12.2008		4.743	20.224	1.302	54	26.323
Popravek vrednosti						
Stanje 01.01.2008		-	12.299	-	-	12.299
Povečanja		-	2.442	-	-	2.442
Zmanjšanja		-	(2.051)	-	-	(2.051)
Stanje 31.12.2008		-	12.690	-	-	12.690
Sedanja vrednost		4.743	7.534	1.302	54	13.633
Neodpisana vrednost						
Stanje 01.01.2007		4.743	17.512	1.799	109	24.163
Povečanja		-	501	2.507	48	3.056
Zmanjšanja		-	(51)	(985)	(80)	(1.116)
Stanje 31.12.2007		4.743	17.962	3.321	77	26.103
Popravek vrednosti						
Stanje 01.01.2007		-	10.100	-	-	10.100
Povečanja		-	2.249	-	-	2.249
Zmanjšanja		-	(50)	-	-	(50)
Stanje 31.12.2007		-	12.299	-	-	12.299
Sedanja vrednost		4.743	5.663	3.321	77	13.804

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50% deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko banka postane njegov 100% lastnik.

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Neopredmetena osnovna sredstva v večini predstavljajo kupljena programska oprema oziroma programska oprema, ki je bila razvita v skupini za lastne potrebe.

#### 4.27. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	000 EUR	2008	2007
Gospodarstvo		3	3
Ostale finančne organizacije		-	-
		3	3



## Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

	000 EUR	Banka		% udeležbe v kapitalu	
		2008	2007	2008	2007
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0	
<b>Naložbe v finančne organizacije</b>	<b>20.454</b>	<b>20.454</b>			

Odvisna družba:

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Borut Vujčič in Bruno Plazanet
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	22.684 tisoč EUR
Neposreden delež banke v kapitalu:	100%
Stanje kapitalske naložbe na dan 31.12.2008:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31.12.2008:	1.334 tisoč EUR

## 4.28. Druga sredstva

	000 EUR	2008	2007
Terjatve do kupcev		888	650
Terjatve za ostale davke		249	109
Čeki		3	6
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti		3.016	2.595
Zaloge		1.105	1.692
Terjatve za provizije		367	350
Terjatve za dane predujme		1.956	4.336
Druge terjatve do prebivalstva		59	52
Terjatve iz kartičnega poslovanja		2.526	4.276
Ostale dvomljive terjatve		1.873	2.086
Terjatve za plačane sodne takse		776	1.314
Ostale terjatve		785	1.580
Popravek vrednosti		(3.104)	(3.496)
		<b>10.499</b>	<b>15.550</b>



## Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

	000 EUR
Stanje na dan 01.01.2008	3.496
Oblikovanje med letom	1.250
Ukinjeni med letom	(950)
Odpisi	(683)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
<b>Stanje na dan 31.12.2008</b>	<b>3.104</b>
Stanje na dan 01.01.2007	3.254
Oblikovanje med letom	1.411
Ukinjeni med letom	(700)
Odpisi	(460)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
<b>Stanje na dan 31.12.2007</b>	<b>3.496</b>

## 4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	000 EUR	2008	2007
<b>Vloge na vpogled</b>			
Banke		316	274
Prebivalstvo		227.526	243.961
Gospodarstvo		183.818	191.145
Država in ostalo		2.899	3.605
Omejeni depoziti		5.986	8.798
		<b>420.545</b>	<b>447.783</b>
<b>Vezane vloge</b>			
Banke		-	155
Prebivalstvo		600.189	518.391
Gospodarstvo		194.348	129.244
Država in ostalo		20.837	26.600
		<b>815.374</b>	<b>674.390</b>
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij		1.157.157	1.046.024
<b>Skupaj</b>		<b>2.393.076</b>	<b>2.168.197</b>

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 1.564 tisoč EUR (2007: 49 tisoč EUR).

## 4.30. Rezervacije

	000 EUR	2008	2007
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		7.957	6.569
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		3.095	2.878
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje		347	437
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke		1.971	1.882
Ostale rezervacije		4.636	5.074
		<b>18.006</b>	<b>16.840</b>





## Gibanje rezervacij

000 EUR	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 01.01.2008	6.569	2.878	2.319	5.074	16.840
Oblikovane med letom	1.527	677	4.762	514	7.480
Ukinjene med letom	(31)	(460)	(4.763)	(952)	(6.206)
Ukinjene in neporabljene	(108)	-	-	-	(108)
Stanje 31.12.2008	7.957	3.095	2.318	4.636	18.006
Stanje 01.01.2007	4.701	3.590	3.174	4.733	16.198
Oblikovane med letom	2.058	836	2.088	1.376	6.358
Ukinjene med letom	(130)	(1.548)	(2.943)	(961)	(5.582)
Ukinjene in neporabljene	(60)	-	-	(74)	(134)
Stanje 31.12.2007	6.569	2.878	2.319	5.074	16.840

## Pravni spori

Skupina je kot tožena stranka na dan 31.12.2008 udeležena v več sporih. Uprava meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Skupina je v letu 2008 oblikovala 1.527 tisoč EUR rezervacij (2007: 2.058 tisoč EUR) ter koristila 31 tisoč EUR rezervacij (2007: 130 tisoč EUR), tako da ima na dan 31.12.2008 rezervacij za tožbe v višini 7.957 tisoč EUR (2007: 6.569 tisoč EUR).

## Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si skupina želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih skupina ne more doseči željene kvalitete zaposlenih z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja. Za odvečno zaposlene (prisilno ali prostovoljno) je skupina v letu 2008 oblikovala rezervacije v višini 748 tisoč EUR (2007: 586 tisoč EUR). Rezervacije za odpravnine so vključene v postavko rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev.



## 4.31. Druge obveznosti

000 EUR	2008	2007
Obveznosti za druge davke	997	1.391
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih	388	571
Obveznosti za provizije	262	167
Obveznosti do zaposlenih	1.126	1.038
Obveznosti do dobaviteljev	4.673	6.090
Prejeti predujmi	1.409	1.365
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	7.602	17.678
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja	6.789	8.453
Udolgovane pasivne časovne razmejitve	7.341	5.971
Ostalo	582	2.637
	31.169	45.361

Udolgovane pasivne razmejitve se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

## 4.32. Kapital

000 EUR	2008	2007
Osnovni kapital		
- vpisani kapital	52.784	52.784
	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		
- v zvezi z varovanjem danarnih tokov	364	(666)
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(7)	-
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(1.839)	(4.462)
	(1.482)	(5.128)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	62.595	46.701
Čisti dobiček poslovnega leta	25.290	22.219
	243.248	220.637

000 EUR	Zakonske rezerve	Druge rezerve	Zadržani dobiček	Rezerve iz dobička skupaj
Stanje 1.1.2007	4.387	24.370	2.082	30.839
Prenos dobička 2006 med zadržani dobiček	-	-	15.862	15.862
Stanje 31.12.2007	4.387	24.370	17.944	46.701
Stanje 1.1.2008	4.387	24.370	17.944	46.701
Prenos dobička 2007 med zadržani dobiček	-	-	15.894	15.894
Stanje 31.12.2008	4.387	24.370	33.838	62.595



## Bilančni dobiček SKB banke

	000 EUR	2008	2007
Čisti poslovni izid poslovnega leta		26.656	20.373
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba		28.603	14.555
<b>Bilančni dobiček</b>		<b>55.259</b>	<b>34.928</b>
Razdelitev med delničarje		7.997	6.325
Prenos v naslednje leto		47.262	28.603

### 4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevnom poslovanju skupina posluje s finančnimi inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne terminske pogodbe.

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

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Skupina lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

**Kreditne linije** predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

**Finančne garancije** so pogojne obveznosti izdane s strani skupine z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti

**Dokumentarni akreditiv** predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani skupine, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.



Izpostavljenost skupine zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	000 EUR	2008	2007
<b>Akreditivi</b>		<b>953</b>	<b>1.566</b>
do enega leta		953	1.566
<b>Garancije</b>		<b>122.916</b>	<b>116.284</b>
Storitvene garancije		65.382	54.801
do enega leta		17.152	13.525
nad eno leto		48.230	41.276
Finančne garancije		57.534	61.483
do enega leta		24.179	24.307
nad eno leto		33.355	37.176
<b>Sredstva dana v zastavo</b>		<b>70.122</b>	<b>-</b>
do enega leta		70.122	-
nad eno leto		-	-
<b>Prevzete, nepreklicne obveznosti</b>		<b>371.747</b>	<b>425.581</b>
do enega leta		371.747	377.859
nad eno leto			47.722
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>		<b>1.355.982</b>	<b>1.420.252</b>
do enega leta		618.924	516.316
nad eno leto		737.058	903.936
		<b>1.921.720</b>	<b>1.963.683</b>

Za namen sekundarne likvidnosti ima skupina zastavljene vrednostne papirje v znesku 105.989 tisoč EUR (2007: 88.461 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 116.872 tisoč EUR (2007: 0). V skladu imamo 222.861 tisoč EUR sredstev, ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 70.122 tisoč EUR, tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 152.739 tisoč EUR.

### 4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31.12.2008 znaša 12.649.200 (2007: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za skupino znaša na dan 31.12.2008 19,23 EUR (2007: 17,44 EUR).

### 4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2008 se bo uporabil za izplačilo dividend. V letu 2009 bodo delničarjem izplačane dividende v skupnem znesku 7.997 tisoč EUR (dividende v znesku 6.325 tisoč EUR iz poslovnega leta 2007 so bile izplačane v letu 2008).



#### 4.36. Poslovanje po pooblastilu

Skupina opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebnega računa.

	000 EUR	2008	2007
<b>SREDSTVA</b>		502	1.261
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		192	105
iz finančnih inštrumentov		83	43
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		109	52
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		-	10
<b>Denarna sredstva strank</b>		310	1.156
na poravnalnem računu za sredstva strank		169	496
na transakcijskih računih bank		141	660
<b>OBVEZNOSTI</b>		502	1.261
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		502	1.261
do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		419	1.209
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		82	52
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		1	-
<b>ZABILANČNA OBVEZNOST</b>		83	43
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		83	43
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		83	43

	000 EUR	2008	2007
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		1.157	2.659
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		557	1.790
Skrbnišтво in sorodne storitve		170	304
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		394	523
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij		36	42
<b>Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		180	269
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami		112	137
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		68	132

Skupina je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 36.385 tisoč EUR (2007: 34.143 tisoč EUR).

#### 4.37. Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj naštetih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj:

	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS		34.471	48.590
Kredit bankam		143.992	156.341
		178.463	204.931

#### 4.38. Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2008								
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	-	1.267	1.267
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	536	-	-	-	-	536
Kredit		138.840	256.947	172.498	674.545	882.539	386.527	2.511.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		3	-	-	-	-	-	3
Druge sredstva		-	10.499	-	-	-	-	10.499
<b>Skupaj sredstva</b>		154.024	328.683	185.698	678.455	944.194	430.463	2.721.517
<b>OBVEZNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		409.882	486.658	183.851	248.710	813.310	250.665	2.393.076
Druge obveznosti		-	30.585	102	482	-	-	31.169
<b>Skupaj obveznosti</b>		409.882	558.631	213.953	289.192	813.310	250.665	2.535.633
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>		(255.858)	(229.948)	(28.255)	389.263	130.884	179.798	185.884





000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2007							
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	29.849	18.741	-	-	-	-	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	9.602	-	-	-	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.043	-	-	-	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1	-	-	-	-	1.568	1.569
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	125.644	212.886	124.765	578.278	839.732	296.749	2.178.054
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	70	1.966	34.729	74.400	23.941	135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3	-	-	-	-	-	3
Druge sredstva	4.957	10.189	111	293	-	-	15.550
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>160.454</b>	<b>272.531</b>	<b>126.842</b>	<b>613.300</b>	<b>914.132</b>	<b>322.258</b>	<b>2.409.517</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	17	-	-	-	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	9.415	-	-	-	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.043	-	-	-	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	881	-	-	-	-	881
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	434.893	442.675	220.621	400.384	368.736	300.888	2.168.197
Druge obveznosti	-	44.229	256	876	-	-	45.361
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>434.893</b>	<b>518.260</b>	<b>220.877</b>	<b>401.260</b>	<b>368.736</b>	<b>300.888</b>	<b>2.244.914</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(274.439)</b>	<b>(245.729)</b>	<b>(94.035)</b>	<b>212.040</b>	<b>545.396</b>	<b>21.370</b>	<b>164.603</b>

## 5. Transakcije s povezanimi osebami

Skupina pri svojem vsakodnevnem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

### Izpostavljenost do povezanih oseb

000 EUR	2008	2007
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	177.963	180.712
Člani uprave in nadzornega sveta	-	-

###  isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

000 EUR	2008	2007
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale	(20.676)	(36.838)
Člani uprave in nadzornega sveta	(1)	1

### Povezane transakcije s skupino Société Générale

000 EUR	2008	2007
Vezane vloge in dani krediti bankam	141.206	138.128
EMTN obveznice	20.887	21.044
Ostale prejete vloge in krediti	1.134.298	973.304
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	233.926	245.718
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	238.437	245.633
Obrestni swap (nominalna vrednost)	346.444	350.812
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	118.803	102.295
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	80.691	108.882
Ostale odobrene garancije	21	28
Opcije - nakup	2.640	4.951
Opcije - prodaja	2.640	8.432
Kreditne linije prejete	300.000	180.000
Prejete kontragarancije	83.410	50.850
<b>Obrestna izpostavljenost do skupine Société Générale</b>		
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	3.783	5.164
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(39.609)	(35.499)
Prihodki iz obrestnih swapov	5.003	4.985
Odhodki iz obrestnih swapov	(3.533)	(3.500)



### Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

	000 EUR	2008	2007
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druga sredstva		16	39
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		2.906	3.402
Druge obveznosti		4	17
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(72)	(86)
Prihodki iz dividend		2.700	-
Prihodki iz opravnin (provizij)		237	219
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		2	9
Drugi čisti poslovni dobički		124	66
Administrativni stroški		-	(17)

### Obrestne mere pri poslovanju s skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 4,33%
	EURO 1M in 3M EURIBOR + 0,13 do 0,87%
	CHF 3M LIBOR + 0,90%
Dane vloge in krediti	od 2,08 do 4,88%
Depoziti preko noči	od 1,30 do 4,34%

### Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v banki prejeli člani uprave banke in nadzornega sveta

	000 EUR	2008	2007
Člani uprave		618	607
Člani nadzornega sveta		7	7
<b>Skupaj</b>		<b>625</b>	<b>614</b>

Prejemki članov uprave vključujejo pla o, regres za letni dopust in bonitete. Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo sejnino in potne stroške.

###  lanoma uprave so bile izplačane bonitete v višini:

	000 EUR	2008	2007
Kratkoročne bonitete		45	49
Dolgoročne bonitete		6	6
<b>Skupaj</b>		<b>51</b>	<b>55</b>

Kratkoročne bonitete vključujejo uporabo avtomobila, dodatno nezgodno in zdravstveno zavarovanje, stroške najemnine in uporabe stanovanja.



Dolgoročne bonitete vključujejo premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in premije življenjskega zavarovanja.

### Stanje terjatev in zunajbilančnih obveznosti članov uprave in nadzornega sveta.

	000 EUR	člani uprave		člani nadzornega sveta	
		2008	2007	2008	2007
Limiti na TRR		3	3	-	-
Krediti		-	-	-	-
Povprečna obrestna mera		-	-	-	-
Odplačila		-	-	-	-
Poroštva		-	-	-	-
Prihodki za obresti		1	-	-	-
Odhodki za obresti		-	1	-	-

Člani uprave in nadzornega sveta SKB banke za opravljanje nalog v SKB banki in hčerinskih družbah med poslovnim letom 2008 niso prejeli nagrad.



## 6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

	000 EUR	2008	2007
<b>Banka Slovenije</b>			
Depoziti		2.470	2.724
Razmejne obresti		40	50
Ostalo		-	22
		<b>2.510</b>	<b>2.796</b>
<b>Država</b>			
Obveznice		71.222	88.428
Kredit		119.251	160.029
Naložbe z jamstvom države		64.240	49.380
Obresti		1.426	2.083
Ostala sredstva		3.093	4.189
		<b>259.232</b>	<b>304.109</b>
<b>Izpostavljenost do Banke Slovenije in države</b>		<b>261.742</b>	<b>306.905</b>
<b>Delež v bilančni vsoti (v %)</b>		<b>10%</b>	<b>13%</b>
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije		-	2.153
Zunajbilančne obveznosti do države		1.681	1.998



## 7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Poštena vrednost finančnega instrumenta je znesek, za katerega je sredstvo mogoče zamenjati ali obveznost poravnati, med dobro obveščanim in voljnim kupcem ter dobro obveščanim in voljnim prodajalcem v preišljenem poslu. Za finančne instrumente, za katere obstaja organiziran trg, se poštena vrednost oceni na podlagi tržnih cen. Za del finančnih instrumentov skupine SKB tržnih cen ne moremo pridobiti. V takih primerih se poštena vrednost oceni z uporabo modela diskontiranja denarnih tokov ali drugih modelov cenitve. Spremembe v osnovnih predpostavkah, ki vključujejo diskontne stopnje in ocenjene prihodnje denarne tokove, pomembno vplivajo na ocene.

Po mnenju uprave SKB banke se poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti skupine SKB pomembno ne razlikuje od zneskov v bilanci stanja.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti:

	2008		2007	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>000 EUR</b>				
<b>Finančna sredstva</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	34.471	34.471	48.590	48.590
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	20.524	20.524	9.602	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	20.887	21.043	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.267	1.267	1.569	1.614
Kredit	2.511.896	2.511.896	2.178.054	2.178.054
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	121.434	124.757	135.106	130.173
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	536	536	-	-
	<b>2.711.015</b>	<b>2.714.338</b>	<b>2.393.964</b>	<b>2.389.076</b>
<b>Finančne obveznosti</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke	70.131	70.131	17	17
Finančne obveznosti, namenjena trgovanju	20.241	20.241	9.415	9.415
Finančne obveznosti, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	20.887	21.043	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	129	129	881	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.393.076	2.393.076	2.168.197	2.168.197
	<b>2.504.464</b>	<b>2.504.464</b>	<b>2.199.553</b>	<b>2.199.553</b>

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov skupine, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

### (a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi poštenu vrednosti.

### (b) Finančna sredstva ali obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva ali obveznosti, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju





SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

# RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE D. D. V SKLADU Z MEDNARODNIMI STANDARDI RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

**uspeh**  
pride v paketu



## POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB banka d.d.

### Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe SKB banka d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31.12.2008, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

#### Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

#### Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

#### Mnenje


Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja gospodarske družbe SKB banka d.d. na dan 31.12.2008 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.


### Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31. marec 2009

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

  
Revizija, poslovno  
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

## IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008

	000 EUR	Tabela	2008	2007
Prihodki iz obresti in podobni prihodki			134.768	107.157
Odhodki za obresti in podobni odhodki			(77.150)	(56.091)
<b>Čiste obresti</b>	<b>4.1.</b>		<b>57.618</b>	<b>51.066</b>
Prihodki iz dividend	4.2.		3.390	57
Prihodki iz opravnin (provizij)			38.729	37.768
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.718)	(10.245)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>4.3.</b>		<b>29.011</b>	<b>27.523</b>
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.		2.426	1.543
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.		1.674	1.255
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.		(7)	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			(20)	814
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7.		(711)	(392)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8.		1.207	1.024
<b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>			<b>94.588</b>	<b>82.890</b>
Administrativni stroški	4.9.		(50.062)	(48.530)
- stroški dela			(28.680)	(27.856)
- splošni in administrativni stroški			(21.382)	(20.674)
Amortizacija	4.10.		(6.986)	(6.891)
Rezervacije	4.11.		(2.351)	(3.101)
Oslabitve	4.12.		(2.071)	2.059
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13.		15	-
<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>33.133</b>	<b>26.427</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.		(6.477)	(6.054)
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>			<b>26.656</b>	<b>20.373</b>
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15.		2,11	1,61

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

  
André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

  
Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



## BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2008

	000 EUR	Tabela	2008	2007
<b>SREDSTVA</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		4.16.	34.471	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	20.524	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	20.887	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	1.266	1.568
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	536	-
Kredit		4.21.	2.307.557	1.979.891
- krediti bankam			150.257	162.981
- krediti strankam, ki niso banke			2.157.300	1.816.910
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	121.434	135.106
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.23.	-	121
Opredmetena osnovna sredstva		4.24.	47.527	49.132
Naložbene nepremičnine		4.25.	3.670	3.630
Neopredmetena sredstva		4.26.	12.097	12.302
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.27.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	2.993	4.052
- terjatve za davek			-	-
- odložene terjatve za davke			2.993	4.052
Druga sredstva		4.28.	6.804	10.191
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>			<b>2.600.220</b>	<b>2.295.680</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke			70.131	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	20.241	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	20.887	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		4.20.	129	881
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.202.791	1.986.390
- vloge bank			316	429
- vloge strank, ki niso banke			1.238.509	1.125.142
- krediti bank			963.966	860.814
- krediti strank, ki niso banke			-	5
Rezervacije		4.30.	17.217	16.135
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	1.592	6.118
- obveznosti za davek			1.495	5.705
- odložene obveznosti za davke			97	413
Druge obveznosti		4.31	27.503	39.930
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>			<b>2.360.491</b>	<b>2.079.929</b>
<b>KAPITAL</b>				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		4.32.	(1.482)	(5.128)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	57.710	43.661
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		4.32.	26.656	20.373
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>			<b>239.729</b>	<b>215.751</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>			<b>2.600.220</b>	<b>2.295.680</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



## IZKAZ GIBANJA KAPITALA V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008

	000 EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
<b>Stanje 1.1.2007</b>		52.784	104.061	(3.586)	29.106	-	14.555	196.920
Čisti dobiček/izguba iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	-	3.245	-	-	-	3.245
Čisti dobiček/izguba iz varovanja denarnih tokov		-	-	(325)	-	-	-	(325)
Sprostitev RZP rezerv iz reklasifikacije obveznic v držanje do zapadlosti		-	-	(4.462)	-	-	-	(4.462)
Skupaj čisti dobiček/izguba po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu		-	-	(1.542)	-	-	-	(1.542)
Prenos dobička 2006 med zadržani dobiček		-	-	-	-	14.555	(14.555)	-
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		-	-	-	-	-	20.373	20.373
<b>Stanje 31.12.2007</b>		52.784	104.061	(5.128)	29.106	14.555	20.373	215.751
<b>Stanje 1.1.2008</b>		52.784	104.061	(5.128)	29.106	14.555	20.373	215.751
Čisti dobiček/izguba iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	-	(7)	-	-	-	(7)
Čisti dobiček/izguba iz varovanja denarnih tokov		-	-	1.030	-	-	-	1.030
Sprostitev RZP rezerv iz reklasifikacije obveznic v držanje do zapadlosti		-	-	2.623	-	-	-	2.623
Skupaj čisti dobiček/izguba po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu		-	-	3.646	-	-	-	3.646
Prenos dobička 2007 med zadržani dobiček		-	-	-	-	14.049	(14.049)	-
Izplačilo dividend		-	-	-	-	-	(6.324)	(6.324)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		-	-	-	-	-	26.656	26.656
<b>Stanje 31.12.2008</b>		52.784	104.061	(1.482)	29.106	28.604	26.656	239.729

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



## IZKAZ DENARNIH TOKOV V OBDOBJU OD 1.1. DO 31.12.2008

	000 EUR	2008	2007
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		33.133	26.427
Amortizacija		6.986	6.891
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		20	(814)
Neto dobički/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		46	5
Neto dobički/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		756	387
Drugi dobički/izgube iz naložbenja		(91)	-
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		3.325	4.214
Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)		1.314	(411)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		2.351	3.101
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>		<b>47.840</b>	<b>39.800</b>
<b>Povečanja / zmanjšanja poslovnih sredstev</b>		<b>(319.401)</b>	<b>(191.641)</b>
Čisto povečanje/zmanjšanje denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki		44	-
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(10.922)	3.110
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		157	(10.366)
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		301	163.500
Čisto povečanje/zmanjšanje kreditov		(312.052)	(345.321)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		(536)	42
Čisto povečanje/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		121	85
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih sredstev		3.486	(2.691)
<b>Povečanja / zmanjšanja poslovnih obveznosti:</b>		<b>232.920</b>	<b>188.019</b>
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti do centralne banke		70.112	18
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		10.827	2.573
Čisto povečanje/zmanjšanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(157)	10.366
Čisto povečanje/zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		164.564	166.467
Čisto povečanje/zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		-	(7.483)
Čisto povečanje/zmanjšanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(752)	393
Čisto povečanje/zmanjšanje drugih obveznosti		(11.674)	15.685
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>(38.641)</b>	<b>36.178</b>
<b>Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>		<b>(3.467)</b>	<b>5.875</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>(42.108)</b>	<b>42.053</b>



	000 EUR	2008	2007
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>			
<b>Prejemki pri naložbenju</b>		<b>59.352</b>	<b>29.129</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		8.692	16.503
Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev		4.387	1.882
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvlodovanih in odvisnih družb		91	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		143	352
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		46.039	10.392
Drugi prejemki iz naložbenja			
<b>Izdatki pri naložbenju</b>		<b>(44.501)</b>	<b>(162.353)</b>
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(7.174)	(14.297)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev		(4.938)	(2.291)
Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo		(22)	(267)
Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		(32.367)	(145.498)
Drugi izdatki pri naložbenju			
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>		<b>14.851</b>	<b>(133.224)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>			
<b>Izdatki pri financiranju</b>		<b>-</b>	<b>(10.000)</b>
Odplačila podrejenih obveznosti		-	(10.000)
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>		<b>-</b>	<b>(10.000)</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		791	(3.437)
<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>		<b>(27.257)</b>	<b>(101.171)</b>
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.	204.929	309.537
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.	178.463	204.929

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo spremembe rezervacij za kredite v vrednosti 2.351 tisoč EUR (2007: 3.101 tisoč EUR).

	000 EUR	2008	2007
<b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b>			
Plačane obresti		(73.905)	(53.734)
Prejete obresti		133.813	105.567
Plačane dividende		(6.325)	-
Prejete dividende		3.390	57

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

André - Marc Prudent,  
podpredsednik uprave SKB d. d.

Cvetka Selšek,  
predsednica uprave SKB d. d.



# POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

## 1. Splošne informacije

### Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2008 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB D. D.

Sedež: 1000 Ljubljana, Ajdovščina 4

Org. oblika: d. d.

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke, nazadnje spremenjen dne 12.6.2007 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu banka opravlja naslednje storitve:

- prejemanje depozitov;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla;
- storitve plačilnega prometa po ZPlap, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki);
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun in za račun strank:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
  - sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem,
  - svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij
- denarno posredništvo na medbančnih trgih,
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (posredovanje naročil, borzno posredovanje, storitve v zvezi z uvedbo vrednostnih papirjev v javno trgovanje, investicijsko svetovanje in vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev) ,
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,



Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije v skladu z 39. členom Zakona o bančništvu (Ur.l. RS št. 7/99, 102/00 in 59/01, 55/03, 2/04 in 42/04), razen za opravljanje drugih finančnih storitev – izdajanje elektronskega denarja, upravljanje pokojninskih oziroma investicijskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninske oziroma investicijske sklade ter opravljanje skrbniških storitev. Za pridobitev dovoljenja za omenjene storitve SKB banka Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2008. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d.o.o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31.12.2008 znaša bilančna vsota podjetja 221.117 tisoč EUR (2007: 215.990 tisoč EUR), kapital 22.684 tisoč EUR (2007: 24.049 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2008 1.334 tisoč EUR (2007: 1.845 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.74 % delnic SKB d. d. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Matična banka je Société Générale S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2008 je bilo 908 na sedežu banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2007: 909) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2007: 58), ter 42 zaposlenih v povezanem podjetju (2007: 44).



## 2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

### 2.1 Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31.3.2009 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze banke na dan 31. 12. 2008.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in OPMSRP pojasnili ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

Računovodski izkazi so pripravljene na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev namenjenih trgovanju, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnimi sredstvi in obveznostmi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, in finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta skupine oziroma banke v letu 2008 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (000 EUR), razen, če ni navedeno drugače.

### 2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Sprejete računovodske usmeritve se ne razlikujejo od tistih iz preteklega leta razen naslednjih:

**Naslednji standardi in pojasnila so bila prvič sprejeta v letu 2008 in so vplivala na spremembe računovodskih usmeritev in razkritij.**

#### **MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja**

MRS 39 Pripoznavanje in merjenje finančnih instrumentov in MSRP 7 Razkritja finančnih instrumentov sta bila spremenjena v oktobru 2008. Sprememba je začela veljati od 1. julija 2008 dalje. Spremenjen MRS 39 omogoča prerazvrstitev finančnih naložb in instrumentov, namenjenih za trgovanje, v ostale skupine pod določenimi pogoji. Spremembe so bile objavljene 13. oktobra 2008, z veljavnostjo za nazaj, ki daje možnost prerazvrstitve finančnih sredstev z datumom 01. julij 2008. Od 1. novembra 2008 dalje pa je prerazvrstitev možna le s tekočim datumom. Vse prerazvrstitve pa je potrebno razkriti skladno z zahtevami spremenjenega MSRP 7.

#### **OPMSRP 11, MSRP 2 Posli z lastnimi delnicami in posli znotraj skupine**

Pojasnilo OPMSRP 11 je bilo izdano novembra 2006 in začelo veljati za poslovna leta, ki so se začela na dan 1. 3. 2007 ali po tem datumu in predstavlja navodilo za uporabo MSRP 2. To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo programov plačil z delnicami.

#### **OPMSRP 14, MRS 19 Omejitev sredstev pokojninskega načrta, minimalne potrebe po financiranju in njuno medsebojno delovanje**

Pojasnilo OPMSRP 14 je bilo izdano julija 2007 in je začelo veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1. januarja 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo obravnava način določanja omejenega zneska presežkov sredstev pokojninskega načrta, ki ga podjetje lahko pripozna kot sredstvo na podlagi MRS 19 – Zaslužki zaposlencev.

#### **Predčasna uporaba MSRP in OPMSRP pojasnil, ki še niso veljavna:**

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.



**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjena in spremenjena pojasnila:**

#### **OPMSRP 13 Program zvestobe kupcev**

Pojasnilo OPMSRP 13 je bilo izdano junija 2007 in je začelo veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1. julija 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo zahteva, da podjetje obravnava dobroimetje, odobreno kupcu zaradi njegove zvestobe, ločeno od prodajne transakcije, za katero je kupcu dobroimetje odobreno.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja in EU, bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove standarde in pojasnila:

#### **OPMSRP 12 Dogovori o koncesijah**

Pojasnilo OPMSRP 12 je bilo izdano novembra 2006 in začelo veljati za poslovna leta, ki so se začela na dan 1. 1. 2008 ali po tem datumu. To pojasnilo vsebuje navodilo za računovodsko obravnavo pogodbenih obvez podjetij, ki opravljajo javne službe. Pojasnilo zahteva, da upravljavec sredstev ne sme le-teh prikazati kot svoja opredmetena osnovna sredstva, temveč kot finančno naložbo in/ali neopredmeteno sredstvo (navedenega pojasnila EU še ni potrdila).

#### **OPMSRP 15 Pravila gradnje nepremičnine**

Pojasnilo OPMSRP 15 je bilo izdano julija 2008 in začne veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1.1. 2009 ali po tem datumu. Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za nazaj. Pojasnilo daje napotek, kdaj in kako morajo podjetja pripoznati prihodke in z njimi povezane odhodke od prodaje enote nepremičnin, kadar graditelj in kupec podpišeta pogodbo pred zaključkom gradnje. Poleg tega pojasnilo vsebuje napotek za določitev, ali pogodba izpolnjuje kriterije MRS 11 ali MRS 18.

#### **OPMSRP 16 Varovanje neto naložb v družbe v tujini**

Pojasnilo OPMSRP 16 je bilo izdano julija 2008 in začne veljati za poslovna leta, ki se bodo začela na dan 1.10. 2008 ali po tem datumu. Pojasnilo morajo podjetja uporabiti za prihodnja obdobja. OPMSRP 16 pojasnjuje obračunavanje varovanja pred tveganjem neto naložb in daje navodila za določanje valutnih tveganj, ki izpolnjujejo kriterij za računovodsko varovanje neto naložb, pripoznanje neto naložb v skupini in kako določiti višino pozitivnih ali negativnih tečajnih razlik, ki izhajajo iz prevedbe neto naložbe in instrumenta varovanja, ki ga morajo podjetja reciklirati ob odsvojitvi neto naložbe.

**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde in pojasnila:**

#### **MSRP 8 Poslovni odseki**

MSRP 8 je bil izdan novembra 2006 in je začel veljati za poslovna leta, ki se začnejo na dan 1. 1. 2009 ali po tem datumu. Ta standard nadomesti MRS 14 Poročanje po odsekih. Novi standard zahteva razkritja poslovanja po odsekih v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe. V primeru, da so rezultati izkazani v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe drugačni od rezultatov v računovodskih izkazih, mora posloводство te razlike pojasniti v računovodskih izkazih.



### **MRS 23 Stroški izposojanja - začetek obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009.**

Marca 2007 je bil izdan popravljen MRS 23 Stroški izposojanja. Prenovljeni standard zahteva usredstevanje stroškov izposojanja, ki so neposredno povezani s sredstvom, ki izpolnjuje dane kriterije.

V skladu s prehodnimi zahtevami standarda morajo podjetja navedene spremembe upoštevati za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Do 31. decembra 2008 navedeni standard EU še ni potrdila.

### **MRS 1 Prenovljeno predstavljanje računovodskih izkazov**

Prenovljeni standard MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov je bil objavljen septembra 2007 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Ta standard loči med lastniškimi in nelastniškimi spremembami v kapitalu. V skladu s prenovljenim standardom morajo podjetja v izkazu sprememb v kapitalu podrobno prikazati samo transakcije z lastniki, vse nelastniške spremembe v kapitalu pa v eni sami vrstici. Poleg tega novi standard uvaja izkaz vseobsegajočega poslovnega izida, v katerem so pripoznane vse postavke prihodkov in odhodkov, ki so vključene v določitev čistega poslovnega izida (dobiček ali izguba), kakor tudi vse druge postavke prihodkov in odhodkov, in sicer ali v enem vseobsegajočem izkazu ali dveh medsebojno povezanih izkazih. Banka se še ni opredelila, ali bo uporabila enega ali dva medsebojno povezana izkaza.

### **MRSP 2 Plačilo z delnicami (dopolnila)**

Odbor za mednarodne računovodske standarde je januarja 2008 objavil dopolnila k MRSP 2, ki pojasnjujejo opredelitev pojma odmernih pogojev in določajo metodo obračunavanja ukinjenih izplačil. Navedena dopolnila veljajo za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009.

**Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovo-dskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde, če jih bo potrdila EU:**

### **MSRP 3R Poslovne združitve in MRS 27R skupinski in ločeni računovodski izkazi**

Prenovljena standarda sta bila objavljena v januarju 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.07.2009. MRSP 3R uvaja številne spremembe pri obračunavanju poslovnih združitvev, ki bodo vplivale na višino pripoznanega dobrega imena, rezultatov v obdobju nakupa, kakor tudi na rezultate podjetja v prihodnjih poslovnih obdobjih. MRS 27R zahteva, da podjetja obračunajo spremembe v lastniškem deležu odvisnih družb kot spremembo v kapitalu. Posledično te spremembe ne bodo vplivale niti na dobro ime niti na dobiček ali izgubo podjetja. Poleg tega prenovljeni standard spreminja metodo obračunavanja izgube odvisne družbe in izgubo vpliva odvisne družbe. Spremembe, ki jih prinašata MSRP 3R in MRS 27R morajo podjetja upoštevati za prihodnja obdobja, kar pomeni, da bodo vplivale na nakupe in transakcije z manjšinskimi deleži, ki jih bo imelo podjetje v prihodnosti.

### **Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 Puttable finančni instrumenti (finančni instrumenti z opcijo)**

Dopolnila k MRS 32 in MRS 1 so bila objavljena februarja 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01.01.2009. Dopolnilo k MRS 32 zahteva, da podjetja določene puttable finančne instrumente in obveznosti, ki izhajajo iz likvidacije, razvrstijo med kapital, če so izpolnjeni določeni kriteriji. Dopolnila k MRS 1 zahtevajo razkritje določenih informacij v zvezi s puttable finančnimi instrumenti, ki so pripoznani v kapitalu. Banka ne pričakuje, da bodo navedena dopolnila vplivala na njene računovodske izkaze.



### **MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije**

Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom za obdobja, ki se začnejo 01.07.2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

### **Izboljšave MSRP (ki jih EU še ni potrdila):**

Maja 2008 je Odbor izdal svoj prvi sklop dopolnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe. Banka ni predčasno uporabila nobenega dopolnila, ki še ni veljavno in bo pričelo veljati v prihodnosti.

- MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Sredstva in obveznosti, ki so namenjena trgovanju v skladu z MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje, v bilanci stanje niso avtomatično uvrščena med kratkoročna sredstva.
- MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema): Izraz "čista prodajna cena" zamenja nov izraz "poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje".
- MRS 23 Stroški izposojanja: Standard uvaja novo opredelitev stroškov izposojanja z namenom združitve dveh postavk, ki se štejeta za sestavni del stroškov izposojanja, v eno samo postavko – stroški obresti, obračunani na podlagi efektivne obrestne mere v skladu z MRS 39.
- MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja: Če podjetje obračuna pridruženo podjetje po pošteni vrednosti v skladu z MRS 39, mora upoštevati le tisto zahtevo MRS 28, po kateri mora razkriti naravo in obseg vseh pomembnih omejitev pridruženega podjetja pri prenosu sredstev v obliki gotovine ali poplačilu dolga na podjetje. Za potrebe preverjanja oslabilve predstavlja finančna naložba v pridruženo podjetje eno samo sredstvo. Posledično, morebitno preverjanje oslabilve ni ločeno razporejeno na dobro ime, ki je vključeno v znesku finančne naložbe.
- MRS 31 Deleži v skupnih podvigih: Če podjetje obračunava deleže v skupnih podvigih po pošteni vrednosti v skladu z MRS 39, mora upoštevati le tiste zahteve MRS 31, po katerih mora razkriti obveznosti podvignika in skupnega podviga in povzetek računovodskih informacij o sredstvih, obveznostih ter prihodkih in odhodkih.
- MRS 36 Oslabitev sredstev: Kadar podjetje oceni "pošteno vrednost, zmanjšano za stroške prodaje" z uporabo diskontiranega denarnega toka, mora dodatno razkriti diskontno stopnjo skladno z razkritji, ki so potrebna pri določanju "vrednosti v uporabi" z uporabo diskontiranega denarnega toka.
- MRS 38 Neopredmetena sredstva: Podjetje pripozna stroške reklame in promocije, ko pridobi pravico do blaga ali ob prejemu storitev. Novi standard odpravlja napotilo na uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja, razen če obstajajo prepričljivi dokazi, da je v danih okoliščinah ustrežnejša kaka druga metoda.
- MSRP 7 Finančni instrumenti – Razkritja: Odprava sklica na "skupaj prihodki od obresti" kot postavke stroškov financiranja.



- MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Pojasnilo, da je pri izbiri računovodskih usmeritev obvezna uporaba samo tistega napotka, ki je sestavni del MSRP.
- MRS 10 Dogodki po datumu bilance stanja: Pojasnilo, da dividende, ki so objavljene po datumu bilance stanja, niso vključene v postavko obveznosti.
- MRS 16 Opremetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema): Oredmetena osnovna sredstva, ki jih podjetje daje v najem in jih po zaključku najema običajno odsvoji v teku rednega poslovanja, mora po zaključku najema, ko so opredmetena osnovna sredstva na razpolago za prodajo, prenesti med zaloge
- MRS 18 Prihodki: Izraz 'neposredni stroški' nadomesti nov izraz 'stroški posla' kot je določeno v MRS 39.
- MRS 19 Zasluzki zaposlencev: Nova opredelitev pojmov 'stroški preteklega službovanja', 'donos sredstev programa' ter 'kratkoročni' in drugi 'dolgoročni' zasluzki zaposlencev. Spremembe programov, katerih posledica je zmanjšanje zasluzkov zaposlencev v zvezi s službovanjem v prihodnosti, mora podjetje obračunati kot omejitvev. Z namenom zagotoviti skladnost z MRS 37, je izbrisano napotilo na pripoznanje morebitnih obveznosti.
- MRS 20 Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči: Brezobrestna posojila ali posojila po nizki obrestni meri, odobrena v prihodnjih obdobjih, ne bodo več oproščena pripisa obresti. Razliko med prejetim zneskom in diskontiranim zneskom mora podjetje obračunati kot državno podporo. Z namenom uskladitve z drugimi MRSP so spremenjeni tudi nekateri izrazi.
- MRS 27 Skupinski in ločeni računovodski izkazi: Kadar v ločenih računovodskih izkazih matična družba obračuna odvisno družbo po pošteni vrednosti v skladu z MRS 39, mora navedeno usmeritev uporabiti tudi po razvrstitvi odvisne družbe med sredstva na razpolago za prodajo.
- MRS 29 Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih: Sprememba glede izjeme pri merjenju sredstev in obveznosti po izvornih vrednostih. Po novem opredmetena osnovna sredstva ne predstavljajo dokončnega seznama temveč le zgled. Spremenjeni so tudi nekateri izrazi z namenom uskladitve z drugimi MRSP.
- MRS 34 Medletno računovodsko poročanje: Čisti dobiček na delnico mora podjetje razkriti v medletnih računovodskih izkazih, če mora podjetje uporabljati MRS 33.
- MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje: Spremembe v okoliščinah v povezavi z izvedenimi finančnimi instrumenti niso prerazvrstitve in zato jih po prvotnem pripoznanju podjetje lahko ali odstrani ali vključi med finančna sredstva po 'pošteni vrednosti skozi poslovni izid'. Iz MRS 39 je odstranjeno napotilo na 'odsek' pri določanju, ali instrument ustreza kriterijem za varovanje pred tveganjem. Pri ponovnem merjenju dolžniških instrumentov ob prenehanju računovodskega varovanja pred tveganjem mora podjetje uporabiti popravljeno učinkovito obrestno mero.
- MRS 40 Naložbene nepremičnine: Nepremičnine, ki so v postopku izgradnje ali razvoja za prihodnjo uporabo kot naložbene nepremičnine, so razvrščene med naložbene nepremičnine. Če poštene vrednosti ni moč zanesljivo oceniti, mora podjetje naložbeno nepremičnino, ki je v postopku izgradnje, izmeriti po nabavni vrednosti vse, dokler ne določi poštene vrednosti nepremičnine ali do zaključka gradnje. Prav tako so spremenjeni tudi pogoji za prostovoljno spremembo računovodskih usmeritev, in sicer so usklajeni z MRS 8. Obenem je pojasnjeno, da je knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin, ki so v najemu, enaka pridobljeni ceni, povečani za znesek morebitnih pripoznanih obveznosti.



- MR 41 Kmetijstvo: Odstranjeno je napotilo na uporabo diskontne stopnje pred obdavčitvijo pri določitvi poštene vrednosti. Odstranjena je prepoved obračunavanja denarnega toka iz morebitnega dodatnega preoblikovanja pri določanju poštene vrednosti. Izraz 'stroški prodajnega mesta' nadomesti nov izraz 'stroški prodajanja'.

Banka pregleduje vplive še neobveznih standardov in pojasnil in v tem trenutku ne more smiselno oceniti vpliv novih zahtev, bo pa uporabila nova pojasnila v skladu z zahtevami teh pojasnil.

### 2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

#### Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike je potrebno izvesti presoje, ki pomembno vplivajo na zneske, pripoznane v finančnih izkazih.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju, kot tudi na popravke vrednosti za posojila in predujme. Delitev finančnih instrumentov na instrumente v posesti do zapadlosti in instrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na strategijo banke.

#### Ocene

Za pripravo računovodskih izkazov je potrebno izdelati določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih postavk na datum bilance stanja ter v poročilu navedenih prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju, ki se je takrat zaključilo.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabitve pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne postavke, izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter za pravne spore in izgube zaradi oslabitve dobrega imena.

#### Poštena vrednost finančnih instrumentov

Kadar poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti ne more biti izpeljana iz aktivnih trgov, se za njeno določitev uporabijo različne metode določanja vrednosti, vključno z uporabo matematičnih modelov.

#### Izgube zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Banka redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Banka izvaja posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, banka uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj. Na podoben način banka ocenjuje spremembe v prihodnjih denarnih tokovih na osnovi pomembnih



podatkov, ki nakazujejo, da je prišlo do neugodnih sprememb v finančni disciplini določenega segmenta posojiljemalcev ali do sprememb nacionalnih ali lokalnih okoliščin, ki so povezane z neizpolnjevanjem obveznosti v tem segmentu.

Za skupinske oslavitve se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

Prihodnjih dogodkov in njihovih učinkov ne moremo zaznati z gotovostjo. Zaradi tega izdelava računovodskih ocen zahteva presojo in ocene, uporabljene pri pripravi finančnih izkazov se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitve pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2008 za banko 74.525 tisoč EUR (2007: 73.915 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.20.

### **Rezervacije za zunajbilančna tveganja**

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MRS 37. Banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za banko na dan 31. 12. 2007 znašala 347 tisoč EUR (2007: 436 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Potencialne davčne postavke**

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje banke lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa banka meni, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

### **Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo**

Kapitalske naložbe, ki so razpoložljive za prodajo, se obravnavajo kot oslajljene, če obstaja nepristranski dokaz oslavitve.

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za banko na dan 31. 12. 2008 znašala 1.266 tisoč EUR (2007: 1.568 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.18.

### **Pozaposlitveni zaslužki**

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

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za banko na dan 31. 12. 2008 3.058 tisoč EUR (2007: 2.847 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Pravni spori**

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga banka razumno plačala za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje vodstva banke, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja



pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Rezervacije za pravne spore znašajo za banko na dan 31. 12. 2008 7.446 tisoč EUR (2007: 6.156 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### **Oslabitev dobrega imena**

Banka vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslavitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdelava oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih, Knjigovodska vrednost dobrega imena znaša za banko na dan 31. 12. 2008 3.453 tisoč EUR (2007: 3.453 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

### **Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev**

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti. Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za banko na dan 31. 12. 2008 47.527 tisoč EUR (2007: 49.132 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.23.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za banko na dan 31. 12. 2008 12.097 tisoč EUR (2007: 12.302 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za banko na dan 31. 12. 2008 3.670 tisoč EUR (2007: 3.630 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

### **Izgube zaradi oslavitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev**

Banka vsako leto določi, ali se izgube zaradi oslavitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Oceni se vrednost pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdelava oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.





### 3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

#### 3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, v katerih ima banka, posredno ali neposredno, več kot 50 % vpisanega kapitala, v katerih lahko banka uveljavlja več kot 50 % volilnih pravic ali v katerih banka lahko imenuje ali razreši večino članov uprave ali nadzornega sveta. Ta so bila v celoti konsolidirana. Učinki vseh pomembnih medsebojnih postavk so izločeni. Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena, zato da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela banka.

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba banke v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

#### 3.2. Povezane stranke

Za potrebe računovodskih izkazov povezane stranke vključujejo vsa podjetja, ki neposredno ali posredno, prek enega ali več posrednikov, nadzirajo ali so pod nadzorom ali pod skupnim nadzorom z banko, ki poroča (sem sodijo: matična podjetja, odvisna podjetja in partnerska podjetja), pridružena podjetja, vodilne direktorje in direktorje bank in podjetij, v katerih vodilni direktorji in direktorji banke lahko izvajajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja).

#### 3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2008 in 31. 12. 2007. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12.:

Valuta	2008	2007
1 EUR	1,4098 USD	1,4692 USD

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčni valuti na dan izvršenega posla. Denarne postavke v tuji valuti so prevedene v funkcijsko valuto po končnem tečaju, veljavnem na bilančni datum. Dobički in izgube iz naslova prevedbe tujih valut so vključeni v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik". Marže iz naslova deviznega trgovanja s strankami so vključene v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

Nedenarne postavke, izmerjene po izvorni vrednosti v tuji valuti, so prevedene po srednjem tečaju na dan posla.



#### 3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednost skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripisujejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva banka uvrsti finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upošteva namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev banka po potrebi ponovno oceni ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2008 banka ni prerazvrstila nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki.

Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,
- za sredstva, razporejena med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se sprememba vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida, medtem ko se
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati prejemke kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne pripozna v finančnih izkazih.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko banka prenese svoje pravice prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ali ko prenese vsa tveganja in koristi iz naslova določenega finančnega sredstva. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko dolžnosti iz naslova finančne obveznosti prenehajo, so ukinjene ali potečejo. Kadar obstoječo finančno obveznost nadomesti druga obveznost do istega upnika in pod drugimi pogoji, se taka zamenjava oziroma sprememba obravnava kot odprava pripoznanja prvotne obveznosti in pripoznanje nove obveznosti, razlika v knjigovodski vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

#### 3.5. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.



## Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom zapadlosti do treh mesecev od datuma pridobitve:

- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in
- posojila drugim bankam.

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti banke.

### 3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so ravno tako razvrščeni med instrumente, namenjene trgovanju, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi, namenjenimi trgovanju so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

#### 3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Banka svojim strankam ponuja izvedene finančne instrumente. Te posle opravlja na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva banka praviloma ne opravlja poslov trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun. V posamičnih primerih in v manjšem obsegu nastajajo odprte pozicije zaradi zaokroževanja zneskov in datumov. Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

Pri izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih trgovanju, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju".

#### 3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji so vrednostni papirji, ki jih ima banka v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

### 3.7. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

#### 3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni instrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni instrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni instrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.



Dolžniški instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

### 3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

#### 3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

Po nabavni vrednosti so merjene tiste naložbe v kapital drugih strank, ki niso uvrščene na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena.

Če obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabilte, se pripozna znesek izgube zaradi oslabilte. Izgube zaradi oslabilte naložb v kapital drugih strank se ne odpravijo prek izkaza poslovnega izida.

#### 3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo ali niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaza poslovnega izida, v posesti do zapadlosti ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslabljeni, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot presežek iz prevrednotenja knjižijo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, so z uporabo efektivne obrestne mere izkazane v postavki "čiste obresti".

Poštena vrednost investicij, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Banka oceni na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabljeno. Kjer obstaja dokaz oslabilte, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot "presežek iz prevrednotenja", knjižijo v izkazu poslovnega izida. Kumulativna izguba je izmerjena kot razlika med stroški pridobitve in tekočo pošteno vrednostjo, zmanjšana za vse izgube zaradi oslabilte zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida.

### 3.9. Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in fiksnimi zapadlostmi, ki niso uvrščena na aktivni trg. Posojila in terjatve niso pridobljena z namenom takojšnje ali kratkoročne ponovne prodaje in niso razvrščena med "finančna sredstva, namenjena trgovanju", "finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo" niti "finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida".



Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva), ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke.

Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšan za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabitve posojil.

Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z učinkovito obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne učinkovite obrestne mere.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil je znesek ocenjene izgube iz posojil in predujmov pravnim in fizičnim osebam, tako da je knjigovodska vrednost posojila, zmanjšana za popravek vrednosti, enaka pričakovani unovčljivi vrednosti. Popravek vrednosti za izgube iz posojil se oblikuje takoj, ko se ugotovi, da je vprašljivo pokritje izpostavljenosti, ki se lahko določi za posamezno posojilo. Dejanske izgube iz posojil, ki ne vključujejo povračil, se odštejejo od popravka vrednosti.

Vsa posojila, ki niso oslabljena posamično, so vključena v skupino sredstev, ki so skupno ocenjena za oslabitev. Pri izvajanju skupinske ocene oslabitve so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

### 3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

#### 3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko banka zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode učinkovite obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta. Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

V kolikor obstaja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih



denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.

### 3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

#### 3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem banka lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem banka dokumentira odnos med pred tveganjem varovano postavko in inštrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje, cilji vodstva in strategijo varovanja.

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko inštrument varovanja ali varovana postavka potečeta ali sta prodana, končana ali izvršena, ali ko pogoji za obračunavanje varovanja pred tveganjem niso več izpolnjeni.

Vsi dobički ali izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, se knjižijo neposredno v izkazu poslovnega izida tekočega leta.

### 3.12. Opredmetena osnovna sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva so vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrani amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva kot sledi:

	%	2008	2007
zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

Zemljišče se ne amortizira. Sredstva v izgradnji se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo.



Pomembnejši deli zgradb, katerih uporabna življenjska doba je drugačna od tiste za celotno zgradbo in katerih stroški so pomembnejši, se amortizirajo ločeno.

Vzdrževanje in popravila so upoštevani v izkazu poslovnega izida takoj ob nastanku. Izdatki, ki povečujejo in podaljšujejo koristi opredmetenih osnovnih sredstev ali podaljšujejo njihovo življenjsko dobo, so pripoznani kot povečanje vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva in dodani.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za opredmetena osnovna sredstva preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Pripoznanje posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob njegovi odtujitvi ali če se ne morejo pričakovati prihodnje gospodarske koristi od njegove uporabe. Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena avgusta 2008.

### 3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo vrednost računalniške programske opreme in dobro ime.

#### 3.13.1. Računalniška programska oprema

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

	%	2008	2007
računalniška programska oprema		14,3	14,3

Neopredmetena dolgoročna sredstva, pridobljena ločeno, so merjena po nabavni vrednosti. Kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo so pripoznani stroški, ki so neposredno povezani s programsko opremo, ki jo pridobimo ločeno, in njena pridobitev odraža pričakovane prihodnje gospodarske koristi. Izdatek, ki povečuje uporabno vrednost programske opreme, se pripiše njeni nabavni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Če obstajajo razlogi za oslabitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.



#### 3.13.2. Dobro ime

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

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

#### 3.14. Naložbene nepremičnine

Banka ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin se periodično pregleda na osnovi neodvisnega vrednotenja. Ocena nepremičnin in naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena avgusta 2008.

Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega izida prikazana v postavki "Amortizacija", prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki "Drugi čisti poslovni dobički/izgube".

#### 3.15. Investicije v odvisna podjetja, pridružena podjetja in skupna vlaganja

Investicije v odvisna podjetja, ki niso uvrščena na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena, so merjene po nabavni vrednosti.

V kolikor obstoja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Ukinitve izgub zaradi oslabitve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

#### 3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

##### 3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 22 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

##### 3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča načasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja.

Odloženi davki se zaračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temelji na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.



Knjigovodska vrednost odloženih terjatev in obveznosti se preveri na vsak datum bilance stanja in zniža do višine, za katero je verjetno, da bo na razpolago zadosten obdavčen dobiček, ki bi omogočil uporabo vseh ali dela sredstev iz naslova odloženih davkov.

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznavajo v postavki "presežek iz prevrednotenja", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

Spremembe Zakona od dohodka pravnih oseb po letu 2007:

- davčna stopnja: znižana s sedanjih 23 % na 22 % leta 2008, 21 % leta 2009, 20 % od leta 2010,
- obdobje prenašanja davčne izgube iz preteklih let: nobenih časovnih omejitev, velja tudi za davčne izgube od leta 2000 dalje.

### **3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje**

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana. Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

**Začasna osnovna sredstva** (zemljišča in zgradbe), ki jih je banka pridobila za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

### **3.18. Finančni najemi – banka kot najemodajalec**

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko "posojila". Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek. Prihodek najema je pripoznan v času trajanja najema ob uporabi neto investicijske metode (pred obdavčitvijo), ki odraža stalno periodično stopnjo zaslužka in je vključena v obrestne prihodke.

### **3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšane za stroške nadomestil.

Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

### **3.20. Rezervacije**

Pri svojem rednem poslovanju banka sklepa pogodbe s finančnimi inštrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni inštrumenti nosijo različne stopnje kreditnega, obrestnega in valutnega tveganja. Za ocenjene izgube iz teh postavk se oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila in predujme.



Kadar ima banka trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, banka pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

### **3.21. Finančne garancije**

Banka izdaja finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti". Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

Vsako povečanje obveznosti v zvezi s finančnimi garancijami se v izkazu poslovnega izida vključi v postavko "rezervacije".

### **3.22. Prihodki in odhodki iz obresti**

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo vsakega diskonta ali premije na vrednostne papirje. Obrestni prihodki vključujejo tudi provizije ob sklenitvi posla, ki so odvisne od izračuna efektivne obrestne mere in ki se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

### **3.23. Prihodki iz dividend**

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

### **3.24. Prihodki in odhodki iz provizij**

Prihodki iz provizij in nadomestil izhajajo iz finančnih storitev, ki jih nudi banka, vključno z vodenjem računov, storitvami upravljanja z denarnimi sredstvi, storitvami posredništva, investicijskim svetovanjem in finančnim načrtovanjem, storitvami investicijskega bančništva, projektnim financiranjem ter storitvami upravljanja s premoženjem. Prihodki iz provizij in nadomestil so pripoznani, ko je storitev opravljena.

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

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in terjatev, vključno s finančnim najemom.

### **3.26. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju**

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi inštrumenti. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.



### 3.27. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

### 3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

Tečajne razlike so pripoznane, kadar so sredstva in obveznosti v tuji valuti preračunane po menjalnem tečaju funkcijske valute, ki velja na datum bilance stanja.

### 3.29. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev.

### 3.30. Stroški dela

Banka ne plačuje prispevkov v privatne pokojninske sklade. Obvezne dajatve in prispevki so plačani in obračunani v obdobju. Banka plačuje dajatve in prispevke za pokojninsko zavarovanje, socialno zavarovanje, zdravstveno zavarovanje in za nezaposlenost. Vsi ti stroški se obravnavajo kot poslovni odhodki ob nastanku.

Banka obračunava regres za zaposlene ob nastanku, obračun sedanje vrednosti odpravin ob upokojitvi in jubiljenih nagrad pa temelji na aktuarskih izračunih.

### 3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih ima banka kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot sredstva banke in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

### 3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja samo kadar obstoja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter banka namerava ali izvršiti pobot na neto osnovi ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

### 3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta banke, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Ker se poslovanje banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje ter ker so pravno okolje, narava njenih storitev, poslovni procesi in vrste strank za njene produkte in storitve homogeni pri vseh njenih dejavnostih, banka posluje kot enoten poslovni in geografski segment.



## 4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in bilance stanja

### 4.1. Čiste obresti

	000 EUR	2008	2007
<b>Prihodki iz obresti</b>			
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki		1.038	832
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		4	67
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju		2	8
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	5.494
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)		125.491	95.927
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		4.359	811
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		400	768
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev		836	717
- krediti strankam		836	717
Obresti iz drugih finančnih sredstev		2.638	2.533
		<b>134.768</b>	<b>107.157</b>
<b>Odhodki za obresti</b>			
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke		(105)	-
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju		(341)	(115)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		(76.298)	(55.184)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(400)	(780)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)		(6)	(12)
		<b>(77.150)</b>	<b>(56.091)</b>
<b>Čiste obresti</b>		<b>57.618</b>	<b>51.066</b>

### 4.2. Prihodki iz dividend

	000 EUR	2008	2007
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		690	57
Dividende iz naložb v kapital SKB Leasinga		2.700	-
		<b>3.390</b>	<b>57</b>



#### 4.3. Čiste opravnine (provizije)

	000 EUR	2008	2007
<b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>			
Opravnine (provizije) od danih jamstev		1.576	1.668
Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam		55	51
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi		19.074	19.068
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino		3.037	2.990
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov		1.133	1.300
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov		9	11
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke		593	1.835
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov		1.484	1.319
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve		11.704	9.473
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti		64	53
		<b>38.729</b>	<b>37.768</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>			
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi		(5.235)	(5.693)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini		(2.229)	(1.769)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji		(188)	(136)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa		(176)	(112)
Opravnine (provizije) za opravljene storitve odvisnih podjetij		-	-
Opravnine (provizije) dane za druge storitve		(1.890)	(2.535)
		<b>(9.718)</b>	<b>(10.245)</b>
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>29.011</b>	<b>27.523</b>

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

	000 EUR	2008	2007
<b>Realizirani dobički</b>			
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		1.784	1.195
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)		938	593
		<b>2.722</b>	<b>1.788</b>
<b>Realizirane izgube</b>			
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega lizinga)		(292)	(245)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti		(4)	-
		<b>(296)</b>	<b>(245)</b>
		<b>2.426</b>	<b>1.543</b>

#### 4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	000 EUR	2008	2007
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti		29	123
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut		1.384	(23)
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov		261	1.155
		<b>1.674</b>	<b>1.255</b>



#### 4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		2.149	1.729
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid		(2.156)	(1.729)
		<b>(7)</b>	<b>-</b>

#### 4.7. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Dobički		188	27
Izgube		(899)	(419)
		<b>(711)</b>	<b>(392)</b>

#### 4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	000 EUR	2008	2007
<b>Dobički</b>			
- najemnine		646	358
- nebančne storitve		604	676
- prihodki od prodaje		-	-
- ostalo		526	556
		<b>1.776</b>	<b>1.590</b>
<b>Izgube</b>			
- davki		(132)	(155)
- prispevki		(224)	(201)
- članarine		(158)	(147)
- ostalo		(55)	(63)
		<b>(569)</b>	<b>(566)</b>
		<b>1.207</b>	<b>1.024</b>



#### 4.9. Administrativni stroški

	000 EUR	2008	2007
<b>Stroški dela</b>			
Bruto plače		(20.663)	(19.789)
Delodajalčevi prispevki od plač		(3.924)	(4.153)
Drugi stroški dela		(4.093)	(3.914)
		<b>(28.680)</b>	<b>(27.856)</b>
<b>Splošni in administrativni stroški</b>			
Svetovanje		(3.849)	(4.199)
Tržno komuniciranje		(2.040)	(2.252)
Vzdrževanje programske opreme in bankomatov		(2.002)	(1.666)
Najemnina za operativni leasing		(1.311)	(1.219)
Reprezentanca		(130)	(122)
Zavarovalne premije		(565)	(599)
Izobraževanje		(287)	(269)
PTT storitve		(2.779)	(2.354)
Stroški za službena potovanja		(257)	(277)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb		(5.234)	(5.250)
Stroški materiala		(1.265)	(1.097)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo		(276)	(261)
Revizijske storitve		(171)	(165)
Ostalo		(1.216)	(944)
		<b>(21.382)</b>	<b>(20.674)</b>
		<b>(50.062)</b>	<b>(48.530)</b>

#### Revizijske storitve:

	000 EUR	2008	2007
Revidiranje letnega poročila		(171)	(165)
Druge storitve revidiranja		-	-
		<b>(171)</b>	<b>(165)</b>

#### 4.10. Amortizacija

	000 EUR	2008	2007
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev		(4.451)	(4.559)
Amortizacija neopredmetenih osnovnih sredstev		(2.409)	(2.226)
Amortizacija naložbenih nepremičnin		(126)	(106)
		<b>(6.986)</b>	<b>(6.891)</b>

#### 4.11. Rezervacije

	000 EUR	2008	2007
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		(1.302)	(2.054)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti		(564)	(767)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		1	855
Ostalo		(486)	(1.135)
		<b>(2.351)</b>	<b>(3.101)</b>

#### 4.12. Oslabitve

	000 EUR	2008	2007
<b>Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		(1)	-
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti		(2.070)	2.059
		<b>(2.071)</b>	<b>2.059</b>

#### 4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		15	-
		<b>15</b>	<b>-</b>

#### 4.14. Davki

	000 EUR	2008	2007
Davek od dohodkov pravnih oseb		(6.316)	(5.704)
Neto odloženi davki		(161)	(406)
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)		-	56
<b>Odhodki za davke</b>		<b>(6.477)</b>	<b>(6.054)</b>
Dobički (izgube) po obdavčitvi		26.656	20.373
Dobiček pred obdavčitvijo		33.133	26.427
Davčna stopnja za davek od dohodkov		22%	23%
Davek izračunan po davčni stopnji		7.289	6.078
<b>Prilagoditve</b>			
Davčno nepriznani odhodki		2.325	3.322
Neobdavčeni prihodki		(6.749)	(4.786)
2/3 davčne osnove iz prehoda na MSRP		1.877	-
Koriščenje davčne izgube		-	(159)
Davčna osnova		30.586	24.804
Davek od dohodkov pravnih oseb		(6.316)	(5.705)
<b>Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo</b>		<b>(6.316)</b>	<b>(5.705)</b>
Prehod iz SRS na MSRP (sprememba davčne stopnje)		(413)	56
<b>Efektivna davčna stopnja</b>		<b>20%</b>	<b>23%</b>
<b>Prenesena davčna izguba</b>			
Začetno stanje		-	159
Gibanje v tekočem letu		-	(159)
Končno stanje		-	-
<b>Prenesena davčna izguba po stopnji 22 % (2007: 23 %)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Banka pripravlja računovodske izkaze po MSRP od 1. januarja 2006. Vse razlike, ki izhajajo iz prehoda na MSRP so bile pripoznane v zadržanem dobičku in ostalih postavkah kapitala kot otvoritveno stanje 1. januar 2006.





Sprememba zadržanega dobička v skladu z davčno zakonodajo vpliva na davčno osnovo. Povečanje davčne osnove iz prehoda na MSRP se vključuje v davčni obračun v treh letih (2006, 2007 in 2008). V letu 2006 je banka vključila v davčni obračun tretjino zneska. Razlika v višini 413 tisoč EUR je vključena v davčni obračun v letu 2008.

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, obresti na posojila od povezanih oseb nad obrestno mero predpisano s strani ministrstva za finance).

#### Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	000 EUR	2008	2007
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>			
Terjatve za davek		-	-
Odložene terjatve za davek		2.993	4.052
		<b>2.993</b>	<b>4.052</b>
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>			
Obveznosti za davek		1.495	6.118
Odložene obveznosti za davek		97	-
		<b>1.592</b>	<b>6.118</b>

#### Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

	000 EUR	2008	2007
<b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>			
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov		97	-
		<b>97</b>	<b>-</b>
<b>Terjatve iz odloženih davkov</b>			
Dolgoročne rezervacije		1.801	1.920
Vrednotenje vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju		-	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo		2	-
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov		-	1.172
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		460	188
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		535	549
Prenesena davčna izguba		-	-
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo		-	5
Vrednotenje sredstev pridobljenih za poplačilo terjatev		-	73
Vrednotenje kapitalskih naložb		-	-
Amortizacija nad predpisano stopnjo		195	145
		<b>2.993</b>	<b>4.052</b>
<b>Neto odloženi davki</b>		<b>2.896</b>	<b>4.052</b>



#### Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

	000 EUR	2008	2007
Vrednotenje vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju		-	(2)
Dolgoročne rezervacije		(119)	(5)
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo		(5)	(62)
Vrednotenje sredstev, pridobljenih za poplačilo terjatev		(73)	(82)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		(14)	(271)
Prenesena davčna izguba		-	(37)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		50	53
<b>Neto dobiček /izguba iz odloženih davkov</b>		<b>(161)</b>	<b>(406)</b>

#### Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Banka ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

#### 4.15. Čisti dobiček/izguba na delnico

	000 EUR	2008	2007
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem		26.656	20.373
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic		12.649.200	12.649.200
<b>Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)</b>		<b>2,11</b>	<b>1,61</b>

Čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic.

#### 4.16. Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki

	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni		19.250	18.740
Vloge pri centralni banki		15.221	29.848
		<b>34.471</b>	<b>48.588</b>

#### 4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

	000 EUR	2008		2007		
		Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva
Valutni forward	281.961	7.625	4.983	358.030	1.873	2.154
Valutni swap	207.193	3.093	5.527	171.850	1.262	898
Obrestni swap	632.929	9.313	9.298	636.808	4.101	3.994
Valutne opcije	204.899	423	423	221.064	2.340	2.340
Obrestne opcije	-	-	-	3.500	22	22
Spot	9.335	70	10	1.881	4	7
	<b>1.336.317</b>	<b>20.524</b>	<b>20.241</b>	<b>1.393.133</b>	<b>9.602</b>	<b>9.415</b>
Čisti dobiček/(izguba) iz prevrednotenja na pošteno vrednost			283			187



#### 4.18. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

000 EUR	2008	2007
Dolžniški vrednostni papirji		
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	20.887	21.043
	20.887	21.043

#### Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

000 EUR	2008	2007
Strukturirani depozit	20.887	21.043
	20.887	21.043

Aprila 2006 ter maja in novembra 2007 je banka izdala tri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na košarico delnic. Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da banka ni izpostavljena tržnim tveganjem.

Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnove (košarice delnic).

#### 4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	224	-
	224	-
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	1.042	1.568
	1.042	1.568
	1.266	1.568

#### 4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

##### Obrestni Swap - varovanje denarnega toka

000 EUR	2008	2007
Sredstva		
- poštena vrednost	534	-
- razmejene obresti	2	-
	536	-
Obveznosti		
- poštena vrednost	74	854
- razmejene obresti	55	27
	129	881

000 EUR	2008			2007		
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	29.000	534	74	29.000	-	854
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost		460			(854)	

V okviru rednega bančnega poslovanja, banka uporablja obrestne swape, ter valutne forwarde, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjjo pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenost banke kreditnemu tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oz. obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oz. dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oz. neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. december je prikazana v spodnji tabeli.

V okviru zaščite obrestnih prihodkov, je SKB banka oblikovala portfelj obrestnih zamenjav, ki ščitijo prejete obrestne prihodke iz naslova portfelja kreditov z variabilno obrestno mero. Stabilnost portfelja kreditov z variabilno obrestno mero na daljši rok izkazuje visoko stopnjo verjetnosti.

SKB banka je sprejela odločitev, da bo z uporabo obrestnih zamenjav po principu makro varovanja denarnega toka ščitila portfelj kreditov. Z obrestnimi zamenjavami po principu varovanja denarnega toka, banka zapira portfelj kreditov ki temelji na obrestni meri 6 mesečnega SITiborja; portfelj obrestnih zamenjav sestavljajo posli obrestni zamenjav, pri katerih banka plačuje variabilno obrestno mero in prejema fiksno obrestno mero; rezultat za SKB banko je zagotavljanje prihodkov po fiksni obrestni meri.

Knjiženje poštene vrednosti obrestnih zamenjav se za del ki izkazuje učinkovitost ščitenja knjiži v kapital, za del ki izkazuje neučinkovito ščitenja pa v izkaz uspeha. Za usklajenost s pogoji varovanja denarnega toka, je SKB banka zagotovila da je:

- znesek poslov ščitenja vedno manjši od zneska poslov ki jih banka ščiti. SKB zagotavlja pogoj, da ima v svojem portfelju vedno več kreditov z variabilno obrestno mero, kakor je obrestnih zamenjav, izpolnjen v vsakem trenutku
- obrestni indeksi poslov ščitenja in poslov ki se ščitijo so enaki; SKB banka s posli obrestnih zamenjav pri katerih je variabilni del vezan na 6 mesečni EURibor, ščiti kredite z obrestno mero 6 mesečni EURibor,
- datumi ponovne določitev obrestne mere so usklajeni; SKB banka je z določitvijo pogojev obrestnih zamenjav zagotovila, da so datumi ponovne določitve višine osnovne obrestne mere 6 mesečnega EURiborja pri kreditih usklajeni z datumi zadevnih obrestnih zamenjav.

Ker SKB banka zagotavlja izpolnitev pogojev popolne učinkovitosti strategije zapiranja, je poštena vrednost portfelja zadevnih obrestnih zamenjav knjižena v celoti na kapital banke.



Banka je izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Banka uporablja obrestne zamenjave (swape - prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko bodo bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida banke.

Obrestni swap - denarni tok	000 EUR				2008
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	870	829	1.435	309	3.443
Denarni tok iz obveznosti	674	642	1.111	239	2.666
<b>Neto denarni tok</b>	<b>196</b>	<b>187</b>	<b>324</b>	<b>70</b>	<b>777</b>

Obrestni swap - denarni tok	000 EUR				2007
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	1.353	1.446	2.684	930	6.413
Denarni tok iz obveznosti	1.177	1.258	2.335	809	5.579
<b>Neto denarni tok</b>	<b>176</b>	<b>188</b>	<b>349</b>	<b>121</b>	<b>834</b>

#### 4.21. Krediti in obresti

	000 EUR	2008	2007
<b>Kreditni bankam</b>			
Depoziti		38.004	65.152
Kreditni		112.253	99.765
<b>Bruto izpostavljenost</b>		<b>150.257</b>	<b>164.917</b>
Popravki vrednosti		-	(1.936)
		<b>150.257</b>	<b>162.981</b>
<b>Kreditni strankam</b>			
- gospodarstvo		1.349.855	1.111.069
- država		166.495	160.672
- finančne organizacije		72.471	75.087
- prebivalstvo		608.938	503.327
- nerezidenti		32.992	35.734
- ostali		1.074	3.000
Dolgoročni finančni leasing		-	-
<b>Bruto izpostavljenost</b>		<b>2.231.825</b>	<b>1.888.889</b>
Popravki vrednosti		(65.253)	(64.783)
Skupinske oslabitve		(9.272)	(7.196)
		<b>2.157.300</b>	<b>1.816.910</b>
		<b>2.307.557</b>	<b>1.979.891</b>

Banka je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 679,655 tisoč EUR (2007: 656,196 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 64,240 tisoč EUR (2007: 49,380 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 8,672 tisoč EUR (2007: 5,291 tisoč EUR); kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.



Banka je po stanju na dan 31.12.2008 izkazovala 439,563 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 19.05% bruto kreditnega portfelja (2007: 669,925 tisoč EUR oz. 33,84% bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2008 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2007: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).

V banki uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima banka do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Banka je po stanju na dan 31.12.2008 izkazovala 76,823 tisoč EUR nedonosnih posojil (2007: 75,457 tisoč EUR) in 65,514 tisoč EUR pripadajočih dvomljivih obresti (2007: 67,015 tisoč EUR).

#### Popravki vrednosti

	000 EUR	2008	2007
<b>Kreditni bankam</b>			1.936
<b>Kreditni strankam</b>			
- gospodarstvo		37.215	34.835
- država		-	-
- finančne organizacije		518	558
- prebivalstvo		18.363	16.910
- nerezidenti		18.422	19.622
- ostali		7	54
		<b>74.525</b>	<b>71.979</b>
		<b>74.525</b>	<b>73.915</b>

#### Gibanje popravkov vrednosti kreditov

	000 EUR	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
		Bankam	Strankam	Strankam	
<b>Stanje 1. januarja 2008</b>		1.936	64.783	7.196	73.915
Oblikovanje med letom		-	17.071	2.328	19.399
Ukinjeni med letom		-	(14.868)	(252)	(15.120)
Odpisi		(1.936)	(1.741)	-	(3.677)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	8	-	8
<b>Stanje 31. decembra 2008</b>		-	65.253	9.272	74.525
<b>Stanje 1. januarja 2007</b>		1.936	81.911	6.710	90.557
Oblikovanje med letom		-	14.758	1.073	15.831
Ukinjeni med letom		-	(15.087)	(587)	(15.674)
Odpisi		-	(16.781)	-	(16.781)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	(18)	-	(18)
<b>Stanje 31. decembra 2007</b>		1.936	64.783	7.196	73.915



#### 4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	000 EUR	2008	2007
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi			
Državni dolžniški vrednostni papirji		121.434	135.106
		121.434	135.106

#### 4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	000 EUR	2008	2007
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo		-	121
		-	121

#### 4.24. Opredmetena osnovna sredstva

	000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2008		2.768	47.608	22.765	21.616	121	1.103	95.981
Povečanja			381	1.311	1.930		3.412	7.034
Zmanjšanja		(10)	(309)	(2.240)	(1.163)	(23)	(3.886)	(7.631)
Stanje 31.12.2008		2.758	47.680	21.836	22.383	98	629	95.384
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2008		-	13.736	17.499	15.493	121	-	46.849
Povečanja		-	1.085	2.250	1.116	-	-	4.451
Zmanjšanja		-	(64)	(2.233)	(1.123)	(23)	-	(3.443)
Stanje 31.12.2008		-	14.757	17.516	15.486	98	-	47.857
Sedanja vrednost		2.758	32.923	4.320	6.897	-	629	47.527
Neodpisana vrednost								
Stanje 01.01.2007		3.031	52.880	25.070	21.778	185	368	103.312
Povečanja			183	1.123	745		2.786	4.837
Zmanjšanja		(263)	(5.455)	(3.428)	(907)	(64)	(2.051)	(12.168)
Stanje 31.12.2007		2.768	47.608	22.765	21.616	121	1.103	95.981
Popravek vrednosti								
Stanje 01.01.2007		-	14.328	18.506	15.322	185	-	48.341
Povečanja		-	1.102	2.413	1.044	-	-	4.559
Zmanjšanja		-	(1.694)	(3.420)	(873)	(64)	-	(6.051)
Stanje 31.12.2007		-	13.736	17.499	15.493	121	-	46.849
Sedanja vrednost		2.768	33.872	5.266	6.123	-	1.103	49.132

#### 4.25. Naložbene nepremičnine

	000 EUR	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 01.01.2008		236	5.126	5.362
Povečanja			166	166
Zmanjšanja		-	-	0
Stanje 31.12.2008		236	5.292	5.528
Popravek vrednosti				
Stanje 01.01.2008		-	1.732	1.732
Povečanja		-	126	126
Zmanjšanja		-	-	0
Stanje 31.12.2008		-	1.858	1.858
Sedanja vrednost		236	3.434	3.670
Neodpisana vrednost				
Stanje 01.01.2007		-	-	0
Povečanja		236	5.126	5.362
Zmanjšanja		-	-	0
Stanje 31.12.2007		236	5.126	5.362
Popravek vrednosti				
Stanje 01.01.2007		-	-	0
Povečanja		-	1.732	1.732
Zmanjšanja		-	-	0
Stanje 31.12.2007		-	1.732	1.732
Sedanja vrednost		236	3.394	3.630

V letu 2008 je imela banka iz naslova poslovnega najema 646 tisoč EUR (2007: 357 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo banka uporablja za svoje poslovanje. Uprava ocenjuje, da je poštena vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna.



#### 4.26. Neopredmetena sredstva

000 EUR	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost Stanje 01.01.2008	3.453	17.665	3.282	-	24.400
Povečanja	-	4.566	2.627	-	7.193
Zmanjšanja	-	(2.401)	(4.610)	-	(7.011)
Stanje 31.12.2008	3.453	19.830	1.299	-	24.582
Popravek vrednosti Stanje 01.01.2008	-	12.098	-	-	12.098
Povečanja	-	2.409	-	-	2.409
Zmanjšanja	-	(2.022)	-	-	(2.022)
Stanje 31.12.2008	-	12.485	-	-	12.485
Sedanja vrednost	3.453	7.345	1.299	-	12.097
Neodpisana vrednost Stanje 01.01.2007	3.453	17.208	1.796	-	22.457
Povečanja	-	500	2.248	-	2.748
Zmanjšanja	-	(43)	(762)	-	(805)
Stanje 31.12.2007	3.453	17.665	3.282	-	24.400
Popravek vrednosti Stanje 01.01.2007	-	9.915	-	-	9.915
Povečanja	-	2.226	-	-	2.226
Zmanjšanja	-	(43)	-	-	(43)
Stanje 31.12.2007	-	12.098	-	-	12.098
Sedanja vrednost	3.453	5.567	3.282	-	12.302

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001.

Neopredmetena osnovna sredstva v večini predstavlja kupljena programska oprema oziroma programska oprema, ki je bila razvita v banki za lastne potrebe.

#### 4.27. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

000 EUR	2008	2007
Gospodarstvo	-	-
Ostale finančne organizacije	20.454	20.454
	20.454	20.454

#### Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

000 EUR	% udeležbe v kapitalu			
	2008	2007	2008	2007
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

#### Odvisna dru ba:

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdov�cina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Borut Vujčič in Bruno Plazanet
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	22.684 tisoč EUR
Neposreden delež banke v kapitalu:	100%
Stanje kapitalske naložbe na dan 31.12.2008:	20.454 tisoč EUR
�isti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31.12.2008:	1.334 tisoč EUR

#### 4.28. Druga sredstva

000 EUR	2008	2007
Terjatve do kupcev	202	250
Terjatve za ostale davke	62	2
�eki	3	6
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	2.164	2.153
Zaloge	961	1.445
Terjatve za provizije	382	378
Terjatve za dane predujme	26	86
Druge terjatve do prebivalstva	59	52
Terjatve iz kartičnega poslovanja	2.526	4.276
Ostale dvomljive terjatve	1.873	2.086
Terjatve za plačane sodne takse	776	1.314
Ostale terjatve	787	1.580
Popravek vrednosti	(3.017)	(3.437)
	6.804	10.191

#### Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

000 EUR	
Stanje na dan 01.01.2008	3.437
Oblikovanje med letom	1.210
Ukinjeni med letom	(938)
Odpisi	(683)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
Stanje na dan 31.12.2008	3.017
Stanje na dan 01.01.2007	3.206
Oblikovanje med letom	1.396
Ukinjeni med letom	(697)
Odpisi	(459)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	(9)
Stanje na dan 31.12.2007	3.437



#### 4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	000 EUR	2008	2007
<b>Vloge na vpogled</b>			
Banke		316	274
Prebivalstvo		227.526	243.961
Gospodarstvo		183.849	194.543
Država in ostalo		2.899	3.605
Omejeni depoziti		5.986	8.798
		<b>420.576</b>	<b>451.181</b>
<b>Vezane vloge</b>			
Banke		-	155
Prebivalstvo		600.190	518.391
Gospodarstvo		197.222	129.244
Država in ostalo		20.837	26.600
		<b>818.249</b>	<b>674.390</b>
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij		963.966	860.819
<b>Skupaj</b>		<b>2.202.791</b>	<b>1.986.390</b>

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 1.564 tisoč EUR (2007: 49 tisoč EUR).

#### 4.30. Rezervacije

	000 EUR	2008	2007
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		7.446	6.156
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		3.058	2.847
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje		347	436
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke		1.970	1.882
Ostale rezervacije		4.396	4.814
		<b>17.217</b>	<b>16.135</b>

#### Gibanje rezervacij

	000 EUR	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
<b>Stanje 01.01.2008</b>		6.156	2.847	2.318	4.814	16.135
Oblikovane med letom		1.410	671	4.761	513	7.355
Ukinjene med letom		(12)	(460)	(4.762)	(931)	(6.165)
Ukinjene in neporabljene		(108)	-	-	-	(108)
<b>Stanje 31.12.2008</b>		<b>7.446</b>	<b>3.058</b>	<b>2.317</b>	<b>4.396</b>	<b>17.217</b>
<b>Stanje 01.01.2007</b>		4.212	3.565	3.173	4.472	15.422
Oblikovane med letom		2.058	830	2.088	1.377	6.353
Ukinjene med letom		(110)	(1.548)	(2.943)	(961)	(5.562)
Ukinjene in neporabljene		(4)	-	-	(74)	(78)
<b>Stanje 31.12.2007</b>		<b>6.156</b>	<b>2.847</b>	<b>2.318</b>	<b>4.814</b>	<b>16.135</b>

#### Pravni spori

Banka je kot tožena stranka na dan 31.12.2008 udeležena v več sporih. Uprava meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Banka je v letu 2008 oblikovala 1.410 tisoč EUR rezervacij (2007: 2.058 tisoč EUR) ter koristila 12 tisoč EUR rezervacij (2007: 110 tisoč EUR), tako da ima na dan 31.12.2008 rezervacij za tožbe v višini 7.446 tisoč EUR (2007: 6.156 tisoč EUR).

#### Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si banka želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih banka ne more doseči željene kvalitete zaposlenih z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja. Za odvečno zaposlene (prisilno ali prostovoljno) je banka v letu 2008 oblikovala rezervacije v višini 748 tisoč EUR (2007: 586 tisoč EUR). Rezervacije za odpravnine so vključene v postavko rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev.



#### 4.31. Druge obveznosti

	000 EUR	2008	2007
Obveznosti za druge davke		997	1.019
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih		388	571
Obveznosti za provizije		262	167
Obveznosti do zaposlenih		1.126	1.037
Obveznosti do dobaviteljev		2.998	2.816
Prejeti predujmi		482	216
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij		7.602	17.678
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja		6.789	8.453
Udolgovane pasivne časovne razmejitve		6.298	5.336
Ostalo		561	2.637
		27.503	39.930

Udolgovane pasivne razmejitve se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

#### 4.32. Kapital

	000 EUR	2008	2007
<b>Osnovni kapital</b>			
- vpisani kapital		52.784	52.784
		52.784	52.784
<b>Kapitalske rezerve</b>		104.061	104.061
<b>Presežek iz prevrednotenja</b>			
- v zvezi z varovanjem danarnih tokov		364	(666)
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		(7)	-
- v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti		(1.839)	(4.462)
		(1.482)	(5.128)
<b>Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)</b>		57.710	43.661
<b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>		26.656	20.373
		239.729	215.751

	000 EUR	Zakonske rezerve	Druge rezerve	Zadržani dobiček	Rezerve iz dobička skupaj
Stanje 1.1.2007		4.387	24.719	-	29.106
Prenos dobička 2006 med zadržani dobiček		-	-	14.555	14.555
Stanje 31.12.2007		4.387	24.719	14.555	43.661
Stanje 1.1.2008		4.387	24.719	14.555	43.661
Prenos dobička 2007 med zadržani dobiček		-	-	14.049	14.049
Stanje 31.12.2008		4.387	24.719	28.604	57.710



#### Bilančni dobiček SKB banke

	000 EUR	2008	2007
Čisti poslovni izid poslovnega leta		26.656	20.373
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba		28.603	14.555
<b>Bilančni dobiček</b>		55.259	34.928
Razdelitev med delničarje		7.997	6.325
Prenos v naslednje leto		47.262	28.603

#### 4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevem poslovanju banka posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne terminske pogodbe.

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

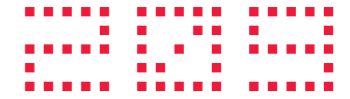
Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega instrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Banka lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih instrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

**Kreditne linije** predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob plogu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

**Finančne garancije** so pogojne obveznosti izdane s strani banke z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Banka pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti

**Dokumentarni akreditiv** predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani banke, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.



Izpostavljenost banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	000 EUR	2008	2007
<b>Akreditivi</b>		953	1.566
do enega leta		953	1.566
<b>Garancije</b>		122.916	116.284
Storitvene garancije		65.382	54.801
do enega leta		17.152	13.525
nad eno leto		48.230	41.276
Finančne garancije		57.534	61.483
do enega leta		24.179	24.307
nad eno leto		33.355	37.176
<b>Sredstva dana v zastavo</b>		70.122	-
do enega leta		70.122	-
nad eno leto			
<b>Prevzete, nepreklicne obveznosti</b>		371.747	425.581
do enega leta		371.747	377.859
nad eno leto			47.722
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>		1.355.982	1.420.252
do enega leta		618.924	516.316
nad eno leto		737.058	903.936
		1.921.720	1.963.683

Za namen sekundarne likvidnosti ima banka zastavljene vrednostne papirje v znesku 105.989 tisoč EUR (2007: 88.461 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 116.872 tisoč EUR (2007: 0). V skladu imamo 222.861 tisoč EUR sredstev, ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 70.122 tisoč EUR, tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 152.739 tisoč EUR.

#### 4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31.12.2008 znaša 12.649.200 (2007: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za banko znaša na dan 31.12.2008 18,95 EUR (2007: 17,06 EUR).

#### 4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2008 se bo uporabil za izplačilo dividend. V letu 2009 bodo delničarjem izplačane dividende v skupnem znesku 7.997 tisoč EUR (dividende v znesku 6.325 tisoč EUR iz poslovnega leta 2007 so bile izplačane v letu 2008).

#### 4.36. Poslovanje po pooblastilu

Banka opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebnega računa.

	000 EUR	2008	2007
<b>SREDSTVA</b>		502	1.261
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		192	105
iz finančnih inštrumentov		83	43
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		109	52
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		-	10
<b>Denarna sredstva strank</b>		310	1.156
na poravnalnem računu za sredstva strank		169	496
na transakcijskih računih bank		141	660
<b>OBVEZNOSTI</b>		502	1.261
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		502	1.261
do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		419	1.209
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		82	52
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		1	-
<b>ZABILAČNA OBVEZNOST</b>		83	43
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		83	43
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		83	43

	000 EUR	2008	2007
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		1.157	2.659
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		557	1.790
Skrbnišтво in sorodne storitve		170	304
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		394	523
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij		36	42
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		180	269
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami		112	137
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		68	132

Banka je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 36.385 tisoč EUR (2007: 34.143 tisoč EUR).





#### 4.37. Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj naštetih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj:

	000 EUR	2008	2007
Denar v blagajni in stanja na računih pri BS		34.471	48.588
Kreditni bankam		143.992	156.341
		178.463	204.929

#### 4.38. Preostala ročnost pogodbenih vrednosti sredstev in obveznosti

	000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2008								
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki		15.181	19.290	-	-	-	-	34.471
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		-	20.524	-	-	-	-	20.524
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		-	-	-	-	1.266	-	1.266
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	536	-	-	-	-	536
Kreditni		120.440	250.028	165.314	624.230	766.508	381.037	2.307.557
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	13.200	3.910	61.655	42.669	121.434
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva		-	6.804	-	-	-	-	6.804
<b>Skupaj sredstva</b>		<b>135.621</b>	<b>318.069</b>	<b>178.514</b>	<b>628.140</b>	<b>828.163</b>	<b>445.426</b>	<b>2.533.933</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke		-	131	30.000	40.000	-	-	70.131
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		-	20.241	-	-	-	-	20.241
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	20.887	-	-	-	-	20.887
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	129	-	-	-	-	129
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		409.777	489.532	180.543	235.205	637.069	250.665	2.202.791
Druge obveznosti		-	26.919	102	482	-	-	27.503
<b>Skupaj obveznosti</b>		<b>409.777</b>	<b>557.839</b>	<b>210.645</b>	<b>275.687</b>	<b>637.069</b>	<b>250.665</b>	<b>2.341.682</b>
Neusklajenost v bilanci stanja		<b>(274.156)</b>	<b>(239.770)</b>	<b>(32.131)</b>	<b>352.453</b>	<b>191.094</b>	<b>194.761</b>	<b>192.251</b>





000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje na 31.12.2007							
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	29.848	18.740	-	-	-	-	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	9.602	-	-	-	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.043	-	-	-	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	1.568	1.568
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	125.644	207.004	107.986	536.419	706.090	296.748	1.979.891
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	70	1.966	34.729	74.400	23.941	135.106
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	10.191	-	-	-	-	10.191
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>155.492</b>	<b>266.650</b>	<b>109.952</b>	<b>571.148</b>	<b>780.490</b>	<b>342.711</b>	<b>2.226.443</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	17	-	-	-	-	17
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	9.415	-	-	-	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.043	-	-	-	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	881	-	-	-	-	881
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	435.912	441.742	214.466	367.658	225.721	300.891	1.986.390
Druge obveznosti	-	39.388	95	447	-	-	39.930
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>435.912</b>	<b>512.486</b>	<b>214.561</b>	<b>368.105</b>	<b>225.721</b>	<b>300.891</b>	<b>2.057.676</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(280.420)</b>	<b>(245.836)</b>	<b>(104.609)</b>	<b>203.043</b>	<b>554.769</b>	<b>41.820</b>	<b>168.767</b>

## 5. Transakcije s povezanimi osebami

Banka pri svojem vsakodnevem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

### Izpostavljenost do povezanih oseb

	000 EUR	2008	2007
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale		177.963	180.712
Člani uprave in nadzornega sveta		-	-

###  isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

	000 EUR	2008	2007
Pravne osebe, ki so delničarji in del skupine Société Générale		(13.176)	(33.298)
Člani uprave in nadzornega sveta		(1)	1

### Povezane transakcije s skupino Société Générale

	000 EUR	2008	2007
Vezone vloge in dani krediti bankam		141.206	138.128
EMTN obveznice		20.887	21.044
Ostale prejete vloge in krediti		964.003	860.853
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)		233.926	245.718
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)		238.437	245.633
Obrestni swap (nominalna vrednost)		346.444	350.812
Opcije (cap, floor and collar) - nakup		118.803	102.295
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja		80.691	108.882
Ostale odobrene garancije		21	28
Opcije - nakup		2.640	4.951
Opcije - prodaja		2.640	8.432
Kreditne linije prejete		300.000	180.000
Prejete kontragarancije		83.410	50.850
<b>Obrestna izpostavljenost do skupine Société Générale</b>			
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		3.783	5.164
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(32.216)	(32.064)
Prihodki iz obrestnih swapov		5.003	4.985
Odhodki iz obrestnih swapov		(3.533)	(3.500)



### Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

	000 EUR	2008	2007
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druga sredstva		16	39
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		2.906	3.402
Druge obveznosti		4	17
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(72)	(86)
Prihodki iz dividend		2.700	-
Prihodki iz opravnin (provizij)		237	219
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		2	9
Drugi čisti poslovni dobički		124	66
Administrativni stroški		-	(17)

### Obrestne mere pri poslovanju s skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 4,33%
	EURO 1M in 3M EURIBOR + 0,13 do 0,87%
	CHF 3M LIBOR + 0,90%
Dane vloge in krediti	od 2,08 do 4,88%
Depoziti preko noči	od 1,30 do 4,34%

### Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v banki prejeli člani uprave banke in nadzornega sveta

	000 EUR	2008	2007
Člani uprave		618	607
Člani nadzornega sveta		7	7
<b>Skupaj</b>		<b>625</b>	<b>614</b>

Prejemki članov uprave vključujejo pla o, regres za letni dopust in bonitete.  
Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo sejnino in potne stroške.

###  lanoma uprave so bile izplačane bonitete v višini:

	000 EUR	2008	2007
Kratkoročne bonitete		45	49
Dolgoročne bonitete		6	6
<b>Skupaj</b>		<b>51</b>	<b>55</b>

Kratkoročne bonitete vključujejo uporabo avtomobila, dodatno nezgodno in zdravstveno zavarovanje, stroške najemnine in uporabe stanovanja.

Dolgoročne bonitete vključujejo premije kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in premije življenjskega zavarovanja.



### Stanje terjatev in zunajbilančnih obveznosti članov uprave in nadzornega sveta.

	000 EUR	člani uprave		člani nadzornega sveta	
		2008	2007	2008	2007
Limiti na TRR		3	3	-	-
Krediti		-	-	-	-
Povprečna obrestna mera		-	-	-	-
Odplačila		-	-	-	-
Poroštva		-	-	-	-
Prihodki za obresti		1	-	-	-
Odhodki za obresti		-	1	-	-

Člani uprave in nadzornega sveta SKB banke za opravljanje nalog v SKB banki in hčerinskih družbah med poslovnim letom 2008 niso prejeli nagrad.



## 6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

	000 EUR	2008	2007
<b>Banka Slovenije</b>			
Depoziti		2.470	2.724
Razmejne obresti		40	50
Ostalo		-	22
		<b>2.510</b>	<b>2.796</b>
<b>Država</b>			
Obveznice		71.222	88.428
Kredit		119.251	160.029
Naložbe z jamstvom države		64.240	49.380
Obresti		1.426	2.083
Ostala sredstva		3.093	4.189
		<b>259.232</b>	<b>304.109</b>
<b>Izpostavljenost do Banke Slovenije in države</b>		<b>261.742</b>	<b>306.905</b>
<b>Delež v bilančni vsoti (v %)</b>		<b>10%</b>	<b>13%</b>
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije		-	2.153
Zunajbilančne obveznosti do države		1.681	1.998



## 7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Poštena vrednost finančnega instrumenta je znesek, za katerega je sredstvo mogoče zamenjati ali obveznost poravnati, med dobro obveščnim in voljnim kupcem ter dobro obveščnim in voljnim prodajalcem v preišljenem poslu. Za finančne instrumente, za katere obstaja organiziran trg, se poštena vrednost oceni na podlagi tržnih cen. Za del finančnih instrumentov tržnih cen ne moremo pridobiti. V takih primerih se poštena vrednost oceni z uporabo modela diskontiranja denarnih tokov ali drugih modelov cenitve. Spremembe v osnovnih predpostavkah, ki vključujejo diskontne stopnje in ocenjene prihodnje denarne tokove, pomembno vplivajo na ocene.

Po mnenju uprave SKB banke se poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti banke pomembno ne razlikuje od zneskov v bilanci stanja.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti:

	000 EUR	2008		2007	
		Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		34.471	34.471	48.588	48.588
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		20.524	20.524	9.602	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		20.887	20.887	21.043	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		1.266	1.266	1.569	1.614
Kredit		2.307.557	2.307.557	1.979.891	1.979.891
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti		121.434	124.757	135.106	130.173
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		536	536	-	-
		<b>2.506.675</b>	<b>2.509.998</b>	<b>2.195.799</b>	<b>2.190.911</b>
<b>Finančne obveznosti</b>					
Finančne obveznosti do centralne banke		70.131	70.131	17	17
Finančne obveznosti, namenjena trgovanju		20.241	20.241	9.415	9.415
Finančne obveznosti, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		20.887	20.887	21.043	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		129	129	881	881
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.202.791	2.202.791	1.986.390	1.986.390
		<b>2.314.179</b>	<b>2.314.179</b>	<b>2.017.746</b>	<b>2.017.746</b>

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov banke, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

### (a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi poštenu vrednosti.

### (b) Finančna sredstva ali obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva ali obveznosti, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju



Poštene vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti, namenjenih trgovanju ali pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se določijo ob uporabi tržnih cen, če pa z njimi ne razpolagamo, pa z uporabo raznih tehnik vrednotenja, ki vključujejo uporabo matematičnih modelov. Podatke za izračun pa pridobimo na trgu, kadar je to možno.

### (c) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se določijo z uporabo tržnih cen.

### (d) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

### (e) Krediti in obresti

#### ▪ Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

#### ▪ Krediti strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojilojemalcem s podoben kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Krediti po fiksnih obrestnih meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

### (f) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksnih obrestnih meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depozite s podobnimi preostalimi zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitiv bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

Spodnja tabela prikazuje analizo finančnih instrumentov, prikazanih po poštenu vrednosti in sicer tistih, katerih poštena vrednost temelji na borzni ceni in tistih, pri katerih so uporabljene metode vrednotenja, ki vključujejo uporabo netržnih informacij.

	2008			2007				
	000 EUR	Borzna cena	Metode vrednotenja na podlagi tržnih informacij	Metode vrednotenja na podlagi netržnih informacij	Borzna cena	Metode vrednotenja na podlagi tržnih informacij	Metode vrednotenja na podlagi netržnih informacij	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.788	9.736	-	20.524	3.139	6.463	-	9.602
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	-	-	20.887	21.043	-	-	21.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	224	-	1.042	1.266	-	-	1.568	1.568
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	121.434	-	-	121.434	135.106	-	-	135.106
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	536	-	536	-	-	-	-
	153.333	10.272	1.042	164.647	159.288	6.463	1.568	167.319
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančne obveznosti, namenjena trgovanju	10.520	9.721	-	20.241	3.059	6.356	-	9.415
Finančne obveznosti, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.887	-	-	20.887	21.043	-	-	21.043
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	129	-	129	-	881	-	881
	31.407	9.850	-	41.257	24.102	7.237	-	31.339



## 8. Tveganja

Tveganja so razkrita v Poročilu o upravljanju tveganj na straneh od 43 do 66.



SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

## POROČILA NEODVISNEGA REVIZORJA

POROČILO O RAZKRITJIH V LETNEM POROČILU TER  
IZPOLNJEVANJU PRAVIL O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

POROČILO O PREGLEDU SKLADNOSTI INFORMACIJSKEGA  
SISTEMA

POROČILO O RAZKRITJIH V LETNEM POROČILU TER  
IZPOLNJEVANJU PRAVIL O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

POROČILO O PREGLEDU SKLADNOSTI INFORMACIJSKEGA  
SISTEMA

ker ** ivljenje**  
lahko preseneti

**Poročilo neodvisnega revizorja o razkritjih v letnem poročilu ter izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji lastnikom banke SKB banka d.d.**

Pri banki SKB banka d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008, revidirali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007, 102/2008; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala).

Za razkritja v letnem poročilu in izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljene revizije.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, ki se nanašajo na revidiranje skladnosti s predpisi. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je SKB banka d.d. upoštevala ustrezne zahteve ZBan-1 in podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za dano zagotovilo.

Po našem mnenju so razkritja v letnem poročilu SKB banke d.d. za leto 2008 v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in predhodno navedenimi podzakonskimi predpisi.

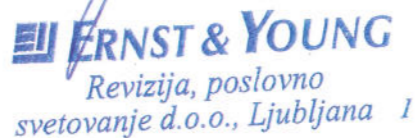
Dodatno so po našem mnenju, bile v SKB banki d.d. v poslovnem letu, ki se je končalo 31.12.2008, v vseh pomembnih pogledih upoštewane ustrezne določbe ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov glede:

- splošnih standardov upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem;
- kapitala, kapitalskih zahtev in ustreznim notranjim kapitalom banke;
- delovanja službe notranje revizije.

Ne da bi izrazili pridržek, opozarjamo, da smo pri pregledu obvladovanja kreditnega tveganja banke izdali priporočila glede ocenjevanja kreditnega tveganja. Hkrati smo izdali priporočila na področju obvladovanja operativnega tveganja. Banka je določena naša priporočila že upoštevala določena priporočila pa poslovodstvo banke še preučuje.

Ljubljana, 31. marec 2009

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



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

**Poročilo o pregledu skladnosti informacijskega sistema namenjeno lastnikom banke SKB banka d.d.**

Pri banki SKB banka d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008, opravili preiskavo skladnosti informacijskega sistema z določbami ZBan-1 in Sklepom o revizijskem pregledu letnega poročila bank in hranilnic. Za zagotavljanje skladnosti informacijskega sistema z omenjeno zakonodajo je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljene preiskave.

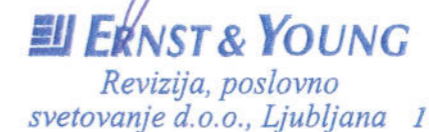
Preiskavo smo opravili v skladu z mednarodnim standardom poslov preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmernega zagotovila, da pregledane informacije ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja.

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da informacijska podpora upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zahtevami ZBan-1;
- da politika varnosti informacijskih sistemov ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskih sistemov banke in da ni upoštevala priporočil slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 1799:2003.

Ljubljana, 31. marec 2009

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



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

## Poročilo neodvisnega revizorja o razkritjih v letnem poročilu ter izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji lastnikom banke SKB banka d.d.

Pri banki SKB banka d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008, pregledali njeno upoštevanje določb Zakonom o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 67/07, 100/07 in 69/08; odslej ZTFI) in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepom o razkritjih s strani borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 106/07; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za borznoposredniške družbe (Uradni list RS, št. 106/07; odslej Sklep o upravljanju s tveganji) in Sklepa o izračunu kapitala borznoposredniških družb (Uradni list RS, št. 106/07; odslej Sklep o izračunu kapitala).

Za razkritja v letnem poročilu in izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

### Področje revizije

Revizijo razkritij iz Sklepa o razkritjih in revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih Mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je SKB banka d.d. upoštevala ustrezne zahteve ZTFI in podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

### Mnenje o razkritjih

Po našem mnenju so razkritja v letnem poročilu SKB banke d.d. pripravljena na podlagi Sklepa o razkritjih za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31.12.2008, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZTFI in Sklepa o razkritjih.

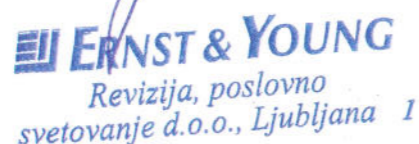
### Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

Dodatno so po našem mnenju, bile v SKB banki d.d. v poslovnem letu, ki se je končalo 31.12.2008, v vseh pomembnih pogledih upoštewane ustrezne določbe ZTFI in njegovih podzakonskih predpisov glede:

- splošnih standardov upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določeni s Prilogami I-V Sklepa o upravljanju s tveganji;
- izdelane, sprejete in dokumentirane strategije in politike za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega kapitala ter za izračun kapitala in kapitalskih zahtev;
- delovanja notranjih kontrol;
- obvestil in poročil, ki jih SKB banka d.d. pošilja Agenciji za trg vrednostnih papirjev, javnosti in strankam, skladna s stanjem, ki je razvidno iz revidiranih računovodskih izkazov.

Ljubljana, 31. marec 2009

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



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

## Poročilo o pregledu skladnosti informacijskega sistema namenjeno lastnikom banke SKB banka d.d.

Pri banki SKB banka d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008, opravili preiskavo skladnosti informacijskega sistema z določbami ZTFI in Sklepom o revizijskem pregledu letnega poročila borzno posredniških družb.

Za zagotavljanje skladnosti informacijskega sistema z omenjeno zakonodajo je odgovorno poslovodstvo banke. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega preiskave.

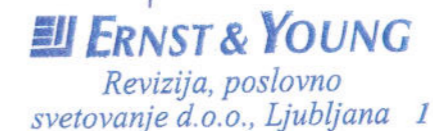
Preiskavo smo opravili v skladu z mednarodnim standardom poslovnega preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmernega zagotovila, da pregledane informacije ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja. Prepričani smo, da je naša preiskava primerna podlaga za dano zagotovilo.

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da celovitost informacijske podpore upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zapisanimi notranjimi pravili SKB banke d.d. in je v tem pogledu neučinkovita;
- da SKB banka d.d. nima izdelane in sprejete politike varnosti informacijskega sistema, da politika varnosti informacijskega sistema ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskega sistema SKB banke d.d. in da so notranje kontrolne dejavnosti informacijskega sistema v enem ali več pomembnih pogledih neskladne z zapisanimi pravili.

Ljubljana, 31. marec 2009

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



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





SKB Société Générale Group letno poročilo 2008

# NASLOVI IN KONTAKTI

SEDEŐ BANKE

POSLOVNA MREŐA



skupaj  
smo dosegli ve 



## NASLOVI IN KONTAKTI

### SEDEŹ BANKE

SKB banka d.d., Ljubljana  
Ajdovščina 4,  
SI-1513 Ljubljana,  
Slovenija

SKB TEL: 01/471 55 55

fax: 01/231 45 49  
e-pošta: info@skb.si  
[www.skb.si](http://www.skb.si)

Transakcijski račun SKB banke d.d.: 01000-0000300007  
Davčna  tevilka: 40502368  
Identifikacijska  tevilka banke za DDV: SI40502368  
Matična  tevilka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237

Drugi koristni podatki:  
SWIFT: SKBAS12X  
Reuters: SGLJ  
Teleks: 39144 skb dp si



## POSLOVNA MREŹA

### POSLOVNE ENOTE

#### Poslovna enota Celje

Direktor: Igor Bošnjak  
Vrunčeva 2a  
3000 Celje  
tel.: 03/428 63 00  
fax: 03/428 63 46

#### Poslovna enota Gorenjska

Direktorica: Irina Peternel  
Koroška cesta 5  
4000 Kranj  
tel.: 04/201 27 51, 201 27 52  
fax: 04/201 27 53

#### Poslovna enota Maribor in Murska Sobota

Direktor: Damjan Kozjak  
**Enota Maribor**  
Ulica Heroja Bračiča 1  
2000 Maribor  
tel.: 02/234 77 00, 234 77 15  
fax: 02/234 77 10

#### **Enota Murska Sobota**

Kocljeva ulica 9  
9000 Murska Sobota  
tel.: 02/522 31 00  
fax: 02/522 31 38

#### Poslovna enota Novo mesto in Kr sko

Direktorica: Almira Mlakar  
Bo ovi   
**Enota Novo mesto**  
Novi trg 3  
8000 Novo mesto  
tel.: 07/373 15 60  
fax: 07/332 18 34

#### **Enota Kr sko**

Cesta 4. julija 42  
8270 Kr sko  
tel.: 07/488 26 05  
fax: 07/488 26 10



**Poslovna enota Primorska  
in Notranjska**

Direktor: Robert Bužan

**Enota Koper**

Ferrarska ulica 6  
6000 Koper  
tel.: 05/666 33 20  
fax: 05/666 33 08

**Enota Nova Gorica**

Tolminskih puntarjev 4  
5000 Nova Gorica  
tel.: 05/335 05 10  
fax: 05/335 05 30



**POSLOVNA ENOTA  
LJUBLJANA**

**Poslovna enota Ljubljana  
- gospodarske družbe**

Direktorica: Katarina Bedina  
Kavčič  
Ajdovščina 4, I. 1513 Ljubljana  
tel.: 01/471 50 20  
fax: 01/471 56 17



**Poslovna enota Ljubljana  
prebivalstvo – Center**

Direktorica: Maja Kopic Osojnik  
Ajdovščina 4, I.  
1513 Ljubljana  
tel.: 01/471 50 20  
fax: 01/471 56 17



**Poslovna enota Ljubljana  
prebivalstvo - Okolica**

Direktor: Luka Omrčen  
Ajdovščina 4, I. 1513 Ljubljana  
tel.: 01/471 50 20  
fax: 01/471 56 17



**POSLOVALNICE**

**Poslovna enota Celje**

Celje  
Vrunčeva 2a  
3000 Celje  
tel.: 03/428 63 24  
fax: 03/428 63 47

Mozirje  
Na trgu 19  
3300 Mozirje  
tel.: 03/839 12 50  
fax: 03/839 12 57

Rogaška Slatina  
Kidričeva ulica 11  
3250 Rogaška Slatina  
tel.: 03/818 14 42  
fax: 03/818 14 40

Slovenj Gradec  
Francetova 7  
2380 Slovenj Gradec  
tel.: 02/885 07 71  
fax: 02/885 07 78

Velenje  
Cankarjeva cesta 2A  
3320 Velenje  
tel.: 03/898 60 80  
fax: 03/898 60 84

Žalec  
Savinjska cesta 12  
3310 Žalec  
tel.: 03/712 03 10  
fax: 03/571 71 57

**Poslovna enota Gorenjska**

Bled  
Ljubljanska cesta 4  
4260 Bled  
tel.: 04/575 17 11  
fax: 04/574 22 62

Jesenice  
Cesta maršala Tita 110  
4270 Jesenice  
tel.: 04/583 42 50  
fax: 04/583 42 52

Kranj center  
Koroška cesta 5  
4000 Kranj  
tel.: 04/281 01 12  
fax: 04/281 01 35

Kranj Primskovo  
Cesta Staneta Žagarja 37  
4000 Kranj  
tel.: 04/201 51 64  
fax: 04/201 51 70

Kranjska Gora  
Borovška 99 a  
4280 Kranjska Gora  
tel.: 04/588 20 06  
fax: 04/588 19 69

Radovljica  
Kranjska ulica 4  
4240 Radovljica  
tel.: 04/537 08 13  
fax: 04/531 55 42

Škofja Loka  
Kapucinski trg 4  
4220 Škofja Loka  
tel.: 04/518 40 40  
fax: 04/518 40 49

**Poslovna enota Maribor in  
Murska Sobota**

Gornja Radgona  
Partizanska cesta 22  
9250 Gornja Radgona  
tel.: 02/564 33 86  
fax: 02/564 33 90

Lendava  
Mlinska ulica 5  
9220 Lendava  
tel.: 02/577 14 59  
fax: 02/575 18 10

Ljutomer  
Stari trg 7  
9240 Ljutomer  
tel.: 02/583 13 22  
fax: 02/583 13 23

Maribor - I  
Ljubljanska ulica 9B  
2000 Maribor  
tel.: 02/333 85 22  
fax: 02/333 85 28

Maribor - II  
Ulica Heroja Bračiča 1  
2000 Maribor  
tel.: 02/234 77 08  
fax: 02/234 77 09

Maribor - Leclerc  
Tržaška cesta 67/a  
2000 Maribor  
tel.: 02/333 85 00  
fax: 02/333 85 05

Maribor - Tabor  
Kardeljeva cesta 94  
2000 Maribor  
tel.: 02/333 85 45  
fax: 02/333 85 50





Murska Sobota  
Kocljeva ulica 9  
9000 Murska Sobota  
tel.: 02/522 31 20  
fax: 02/522 31 39

Ormož  
Vrazova ulica 4  
2270 Ormož  
tel.: 02/719 89 60  
fax: 02/719 89 68

Ptuj  
Trstenjakova ulica 2  
2250 Ptuj  
tel.: 02/749 29 00  
fax: 02/749 29 10

Slovenska Bistrica  
Žolgarjeva ulica 12  
2310 Slovenska Bistrica  
tel.: 02/620 43 30  
fax: 02/620 43 35

#### Poslovna enota Novo mesto in Krško

Brežice  
Ulica prvih borcev 39  
8250 Brežice  
tel.: 07/496 11 29  
fax: 07/496 12 27

Črnomelj  
Zadružna cesta 16  
8340 Črnomelj  
tel.: 07/305 27 90  
fax: 07/305 27 84

Krško  
Cesta 4. julija 42  
8270 Krško  
tel.: 07/488 26 35  
fax: 07/488 26 40

Metlika  
Naselje Borisa Kidriča 4  
8330 Metlika  
tel.: 07/369 15 42  
fax: 07/369 15 48

Novo mesto - Glavni trg  
Glavni trg 10  
8000 Novo mesto  
tel.: 07/394 20 62  
fax: 07/394 20 68

Novo mesto - Novi trg  
Novi trg 3  
8000 Novo mesto  
tel.: 07/373 15 86  
fax: 07/332 45 98

Sevnica  
Kvedrova cesta 31  
8290 Sevnica  
tel.: 07/814 16 07  
fax: 07/814 14 70

Trebnje  
Gubčeva cesta 16  
8210 Trebnje  
tel.: 07/348 25 50  
fax: 07/348 25 61

#### Poslovna enota Primorska in Notranjska

Cerknica  
Partizanska cesta 1  
1380 Cerknica  
tel.: 01/709 11 05  
fax: 01/709 12 96

Idrija  
Ulica svete Barbare 3  
5280 Idrija  
tel.: 05/374 11 08  
fax: 05/374 11 13

Ilirska Bistrica  
Kosovelova ulica 2  
6250 Ilirska Bistrica  
tel.: 05/714 22 88  
fax: 05/714 23 70

Koper  
Ferrarska ulica 6  
6000 Koper  
tel.: 05/666 33 02  
fax: 05/666 33 09

Nova Gorica  
Tolminskih puntarjev 4  
5000 Nova Gorica  
tel.: 05/335 05 17  
fax: 05/335 05 31

Postojna  
Tržaška cesta 59  
6230 Postojna  
tel.: 05/7264 52 38  
fax: 05/726 41 80

Sežana  
Partizanska cesta 64  
6211 Sežana  
tel.: 05/728 32 72  
fax: 05/728 32 80

#### Poslovna enota Ljubljana

Poslovna enota Ljubljana -  
gospodarske družbe

Poslovna enota Ljubljana  
prebivalstvo – Center

Ljubljana  
Slovenska cesta 56  
1500 Ljubljana  
tel.: 01/239 69 30  
fax: 01/239 69 28

Ljubljana - Bežigranski dvor  
Dunajska cesta 56  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/436 21 40  
fax: 01/436 21 44

Ljubljana - BTC CITY  
Šmartinska cesta 152g  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/546 69 62  
fax: 01/524 39 62

Ljubljana - Center  
Ajdovščina 4  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/471 59 58  
fax: 01/471 57 60

Ljubljana - Črnuče  
Dunajska cesta 421  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/589 72 32  
fax: 01/537 46 72

Ljubljana - Šiška  
Bravničarjeva ulica 13  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/500 17 72  
fax: 01/500 17 81

Ljubljana – Vič Interspar  
Jamova cesta 105  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/423 43 11,  
fax: 01/423 45 26

Ljubljana - WTC  
Dunajska cesta 156  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/560 72 42  
fax: 01/560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama  
Železna cesta 14  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/239 69 02  
fax: 01/239 69 08

Poslovna enota Ljubljana  
prebivalstvo – Okolica

Domžale  
Ljubljanska cesta 88  
1230 Domžale  
tel.: 01/729 89 06  
fax: 01/729 89 09

Grosuplje  
Taborska cesta 2  
1290 Grosuplje  
tel.: 01/788 87 10  
fax: 01/788 87 14

Kamnik  
Glavni trg 13  
1240 Kamnik  
tel.: 01/839 12 30  
fax: 01/831 73 93

Kočevje  
Trg zbora odposlancev 18  
1330 Kočevje  
tel.: 01/893 18 70  
fax: 01/895 35 81

Litija  
Jerebova ulica 14  
1270 Litija  
tel.: 01/890 02 35  
fax: 01/898 42 37

Ljubljana - Zalog  
Zaloška cesta 275  
1500 Ljubljana  
tel.: 01/527 20 10  
fax: 01/527 20 15

Ribnica  
Ljubljanska cesta 1 b  
1310 Ribnica  
tel.: 01/836 11 17  
fax: 01/836 22 75

Trzin  
Blatnica 1 (Piramida)  
1236 Trzin  
tel.: 01/562 10 12  
fax: 01/562 10 16

Vrhnika  
Ljubljanska cesta 29  
1360 Vrhnika  
tel.: 01/757 12 10  
fax: 01/757 12 07

Zagorje  
Kopališka ulica 14  
1410 Zagorje ob Savi  
tel.: 03/566 47 90  
fax: 03/566 46 99

#### SKB Leasing, d.o.o.

**Ajdovščina 4,  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/300 50 00,  
fax: 01/433 61 81**

**Elektronska pošta:  
info@skb-leasing.si**

**Internet:**

**<http://www.skb-leasing.si>**





Produkcija: SKB d.d., Ljubljana  
Oblikovanje: Preobrat, Nait

Fotografije: arhiv SKB, Borut Krajnc, Aleš Fevžer, Maja Slavec

Letno poročilo je dostopno tudi na spletnih straneh SKB d.d.: <http://www.skb.si>.  
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.