skbbanka
otp group

Letno poročilo 2019

skbbanka
otp group

Del	Poročilo / poglavje	Stran
I	**Splošni podatki za Skupino SKB**	**3**
	Pomembni poslovni dogodki	4
	Predstavitev Skupine	5
II	**Nagovor glavne izvršne direktorice**	**7**
III	**Poročilo Upravnega odbora in komisij**	**8**
	Poročilo Upravnega odbora	8
	Poročilo Revizijske komisije	12
	Poročilo Komisije za tveganje	13
	Poročilo Komisije za prejemke	14
	Poročilo Komisije za imenovanja	15
	Stališče Upravnega odbora o poročilu o poslovanju Skupine SKB	17
IV	**Strategija Skupine SKB**	**19**
V	**Poslovno poročilo**	**22**
	Gospodarska gibanja	22
	Poslovanje Skupine SKB	24
	Človeški viri	31
	Izjava o nefinančnem poslovanju	34
	Upravljanje v Skupini SKB	39
	Izjava o upravljanju odvisne družbe SKB Leasing d.o.o.	49
	Izjava o odgovornosti poslovodstva in obseg vplivanja	50
VI	**Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja**	**52**
VII	**Računovodsko poročilo Skupine SKB in SKB banke**	**56**
VIII	**Upravljanje s tveganji**	**142**
IX	**Naslovi in kontakti**	**238**

I. Splošni podatki za Skupino SKB

Število zaposlenih - 910	**Število strank** - 242.547 **Banka SKB** - 201.101 **Skupina SKB Leasing** - 41.446	**Število poslovalnic** - 53

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2019	2018	
Bilančna vsota	3.385,6	3.313,9	2,2 %
Krediti strankam, ki niso banke*	2.505,8	2.440,3	2,7 %
Depoziti strank, ki niso banke	2.662,5	2.499,0	6,5 %
Kapital	365,5	356,5	2,5 %
Kapitalska ustreznost	12,3 %	12,7 %	-36 bt

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2019	2018	
Čisti bančni prihodki	124,1	121,2	2,3 %
Operativni stroški	-59,5	-60,4	-1,5 %
Operativni dobiček	64,6	60,9	6,1 %
Rezervacije in oslabitve	2,0	9,5	-79,1 %
Čisti rezultat	54,1	57,6	-6,0 %
ROE	14,8 %	16,6 %	-179 bt
Razmerje med stroški in prihodki	47,9 %	49,8 %	-186 bt

Ključne aktivnosti za dosego rezultatov

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Δ v %	Dec. 2019
• Število računov	0,5 %	174.280
- Računi z rednimi prilivi	1,7 %	128.764
• Število uporabnikov E-bančništva	7,3 %	120.537
• Število uporabnikov Moj@SKB	31,4 %	72.554
• Število kartic	2,2 %	224.524
• Obseg kreditov	4,0 %	1.166,7 M EUR
- Stanovanjski krediti	4,6 %	894,6 M EUR
• Obseg lizing poslov	3,1 %	251,3 M EUR
• Obseg depozitov	5,7 %	1.717,7 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Δ v %	Dec. 2019
• Število računov	0,2 %	17.846
• Število uporabnikov E-bančništva	1,0 %	16.777
• Število uporabnikov Moj@SKB	57,6 %	6.065
• Število transakcij domačega plačilnega prometa	1,2 %	13.934.530
• Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	10,4 %	1.076.945
• Obseg kreditov	1,8 %	851,7 M EUR
- Krediti brez države	0,1 %	780,6 M EUR
• Obseg lizing poslov	-0,9 %	236,0 M EUR
• Obseg depozitov	8,0 %	944,9 M EUR

* Vključeni krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti in krediti strankam, ki niso banke, merjeni po pošteni vrednosti.

Pomembni poslovni dogodki

Leto 2019 je bilo za SKB banko zelo dinamično. Srečali smo se s številnimi izzivi in spremembami, katerih smo se uspešno lotili, z delom in strokovnim znanjem pa pripomogli graditi prihodnost banke in naših strank. Konec leta je za SKB banko predstavljal veliko prelomnico, saj smo v novo leto stopili z novim lastnikom, OTP banko. Ime ostaja, spremenili pa smo barve in logotip podjetja. Strankam smo tudi v letu 2019 ponudili nove produkte in rešitve, hkrati pa zagotavljali visoko raven kakovosti obstoječih storitvev. Še naprej smo ustvarjali dobre poslovne odnose, ki temeljijo na medsebojnem razumevanju in zaupanju.

Prizadevamo si, da strankam omogočimo najboljšo uporabniško izkušnjo, zato smo v letu 2019 nadgradili MOJ@SKB mobilno banko. Ponudili smo nove funkcionalnosti kot so izpis potrdila o plačilu, hitri pregled stanja brez vstopa v aplikacijo ter varnostno nadgradili aplikacijo.

Zavedamo se, da so stranke na prvem mestu, zato smo razširili produktno ponudbo. Naše stranke imajo tako od maja 2019 naprej na voljo pakete dnevnega bančništva. Izbirajo lahko med tremi paketi: Moj S, Moj M in Moj L paket, ki se razlikujejo glede na produkte, ki jih stranka dnevno želi uporabljati pri bančnem poslovanju. Ne le to, za vse storitve dnevnega bančništva smo optimizirali in poenostavili dokumentacijo za stranko, ki po novem zahteva le en podpis.

Na področju mladih smo v lanskem letu nadaljevali uspešno sodelovanje z e-ŠS d.o.o. in Nomagom. Z e-Študentski servis smo se tudi v letu 2019 dogovorili za sodelovanje v obliki priporočanja odprtja računa pri partnerski banki SKB, zaradi česar je študent ali dijak bil upravičen do hitrejših nakazil zaslužkov, zalaganja zaslužkov in ostalih bonitet programov e-ŠS. V ospredju sodelovanja z Nomagom je partnerski produkt SKB ISIC Visa, ki združuje lastnosti debetne kartice in ugodnosti ISIC kartice ter s tem omogoča uporabnikom dodatne ugodnosti in popuste v Sloveniji in tujini.

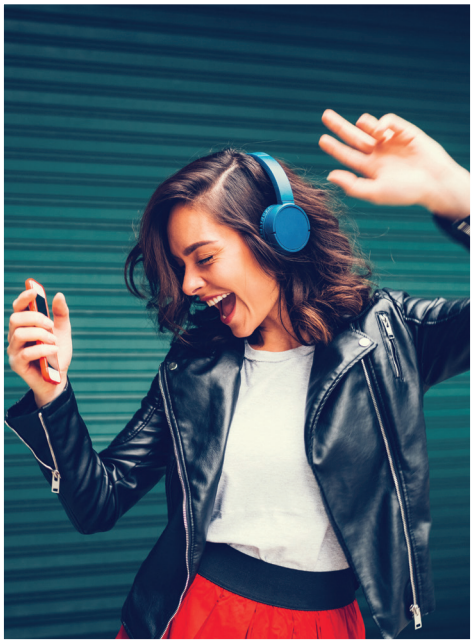
Naša stalna ponudba varčevalnih in investicijskih produktov po novem vključuje investicijske sklade Moorea Fund, ki ponujajo možnost kakovostnega varčevalnega načrta z mesečnim ali enkratnim vplačevanjem ter celovito razpršitev naložb. Strankam v okviru Privatnega bančništva nudimo strokovno podporo na področju plemenitenja njihovega premoženja. Za njih oblikujemo privlačno ponudbo in jim nudimo dostop do ekskluzivnih investicijskih produktov in storitev. K strankam usmerjen pristop postavlja stranke Privatnega bančništva v središče našega sveta in za njih pokrivamo številne finančne situacije - od vsakodnevnih bančnih potreb do storitev investicijskega svetovanja.

Ob koncu leta je sledila tudi nova uvedba ukrepov Banke Slovenije o zaostreni posojilni politiki prebivalstva, na katero se je SKB banka ustrezno odzvala in prilagodila. Zato še naprej strankam ponujamo kredite po konkurenčnih pogojih ter pomagamo pri izračunu ustrezne kreditne sposobnosti kreditojemalca ter višine kredita.

SKB banka je tudi v letu 2019, že osmič v devetih letih osvojila priznanje »Banka leta 2019 v Sloveniji«, ki ga podeljuje mednarodno priznana revija The Banker ter priznanje »Najboljša banka 2019 v Sloveniji« po izboru revije Global Finance.

V letu 2019 smo organizirali tudi dogodke za stranke in jim na ta način izkazali zahvalo za zaupanje. Prav tako pa smo sodelovali na nekaterih strokovnih dogodkih ter na ta način izkazali podporo in izkoristili priložnosti za mreženje.

Med letom smo bili aktivni pri projektih, ki jih podpiramo kot sponzor ter še naprej razvijali gibanje #Vztrajam, ambasadorje športa in vložili v trajnostni razvoj. Z našim urbanim čebelnjakom že nekaj let prinašamo naravo v mesto, saj si želimo biti družbeno odgovorni in na ta način uspešno delovati v okolju v katerem delujemo in poslujemo.



Predstavitev skupine

Skupina SKB

Skupino SKB sestavljajo banka SKB in Skupina SKB Leasing, v katero sodita družbi SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Banka SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih poti, vključno s 53-imi poslovalnicami širom Slovenije, in prek sodobnih bančnih poti – kot so elektronsko, telefonsko in mobilno bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB, kot banka za poslovanje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, nudi širok nabor finančnih storitev, vendar sama za svoj račun ne trguje s finančnimi instrumenti.

Podjetji SKB Leasing ter SKB Leasing Select nadgrajujeta bančne storitve in produkte z lizinškimi. Posameznikom in podjetjem SKB Leasing in SKB Leasing Select nudita v mreži bančnih poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih regionalnih središčih po Sloveniji, in s pomočjo svojih prodajnih zastopnikov, vse lizinške produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, SKB Leasing Select in banka SKB izkoriščajo vse možne sinergije.

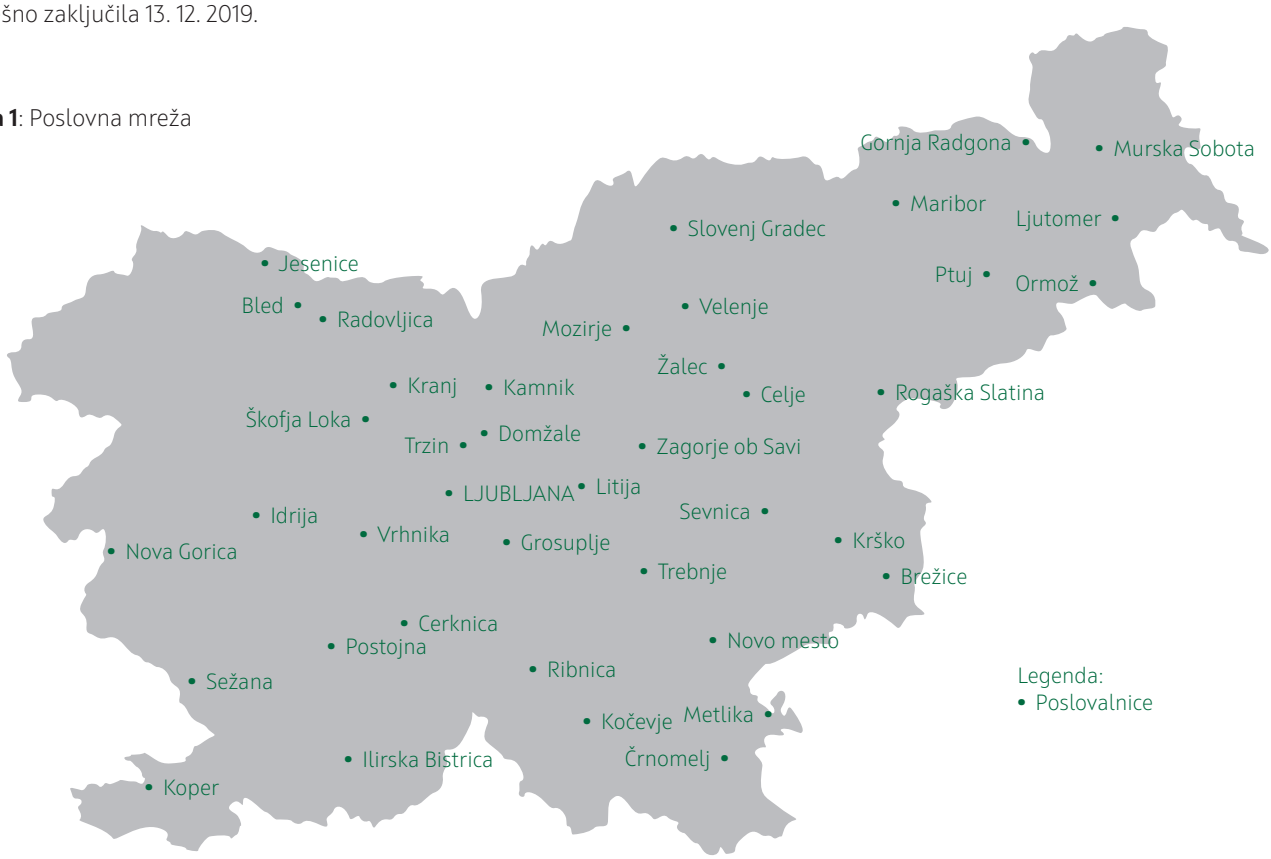
Poslujemo skladno z našimi ključnimi vrednotami, ki so skupinski duh, odgovornost, inovativnost in predanost. Verjamemo, da je to osnova za spodbudno poslovno okolje in zdrave dolgoročne poslovne odnose. Ponujamo raznovrsten nabor visoko konkurenčnih produktov in kakovostnih storitev. Našo banko odlikujeta sodobnost, inovativnost ter učinkovita odzivnost na pričakovanja strank in tržne spremembe. Strankam prijazno banko ustvarjamo s prilagajanjem bančnih storitev željam in potrebam strank. Verjamemo, da posamezniki, ki premikajo svet, vodijo vse v boljšo prihodnost, zato z njimi razvijamo trajen odnos, ki temelji na medsebojnem zaupanju in iskanju najboljših in varnih rešitev.

V SKB posvečamo posebno pozornost oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov s strankami. Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na želje in potrebe strank, pa tudi z nenehnim iskanjem optimalne umeščenosti naše bančne mreže na poslovni zemljevid Slovenije. To nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Za vsak segment strank imamo, posebej zanje oblikovane, produkte z ustreznimi prodajnimi pristopi in usmeritvami. Ob razvoju vsake posamezne ponudbe si prizadevamo oblikovati širšemu krogu strank uporaben bančni produkt in vpeljati standardiziran pristop.

Varčevalne produkte nadgrajujemo z investicijskimi produkti Amundi in Moorea, kar strankam omogoča, da se lahko odločajo med širokim naborom naložbenih priložnosti. V sodelovanju z zavarovalnicami nudimo strankam v SKB tudi širok nabor zavarovalniških in naložbenih produktov.

Skupina Société Générale je z madžarsko Skupino OTP, 2. 5. 2019 podpisala sporazum o prodaji Skupine SKB. Kot del Skupine SKB sta bila predmet prodaje tudi SKB Leasing in SKB Leasing Select. Skupina Société Générale ostaja prisotna v Sloveniji s podjetjem ALD Automotive. Skupina OTP je s soglasjem Banke Slovenije, Evropske centralne banke in pristojnih protimonopolnih organov prevzem uspešno zaključila 13. 12. 2019.

Slika 1: Poslovna mreža



Skupina OTP

Skupina OTP sodi med največje ponudnike finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi s celovito ponudbo bančnih storitev za fizične in pravne osebe. Skupina OTP je z vstopom na slovenski trg zdaj prisotna v 12 državah v tej regiji.

Skupina OTP s svojimi več kot 39.000 zaposlenimi ponuja storitve več kot 18,8 milijonom strank in ima mrežo skoraj 1.700 poslovalnic (podatek iz tretjega kvartala 2019). OTP banka je največja komercialna banka na Madžarskem z 28 % tržnim deležem.

Tržna kapitalizacija Skupine je v septembru 2019 znašala približno 12 milijard EUR, skupna sredstva pa približno 56,7 milijard EUR. 21 % donos na kapital je eden najvišjih med evropskimi bančnimi skupinami.

Skupina OTP obsega številne odvisne družbe, ki zagotavljajo storitve na področju zavarovalništva, nepremičnin, odkupa terjatev, lizinga, upravljanja premoženja ter investicijskih in pokojninskih skladov.

Skupina OTP trenutno posluje v Albaniji (Banka OTP Albanija), Bolgariji (DSK banka, Expressbank), na Hrvaškem (OTP banka Hrvatska), Romuniji (OTP banka Romunija), Srbiji (Vojvodinska banka), Ukrajini (CJSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanca), Črni gori (Crnogorska komercialna banka, Podgoricka banka) in Sloveniji (SKB banka) prek odvisnih družb.

II. Nagovor glavne izvršne direktorice

Leto 2019 je bilo za Skupino SKB prelomno. Po 18 letih lastništva Société Générale je bil konec leta uspešno zaključen prevzemni postopek, s katerim je madžarska banka OTP postala 99,73 % lastnica banke SKB. To je prva investicija OTP v Sloveniji, s katero nadaljujejo krepitev pozicije največje neodvisne finančne skupine v Srednji in Vzhodni Evropi.

Navkljub konkurenčnemu okolju in naraščajočim zahtevam zakonodajalcev in regulatorjev, je Skupine SKB poslovala uspešno in dokazala da je poslovni model dolgoročno vzdržen in donosen. Skupina SKB je ob koncu leta dosegla dobiček v višini 54,1 milijona EUR. Razmerje med stroški in prihodki je bilo 47,9 %, donosnost kapitala pa je dosegla 14,8 %.

SKB banka je 8,16 % odstotnim tržnim deležem in več kot 200.000 strankami četrta največja banka v Sloveniji. Banki SKB je kljub zahtevnemu okolju in povečani konkurenci uspelo povečati tržni delež pri posojilih na 10,6 %, pri čemer je tržni delež stanovanjskih posojil dosegel 13,7 %.

Skupina SKB Leasing, ki jo sestavljata hčerinski družbi SKB Leasing in SKB Leasing Select v 100-odstotni lasti SKB, je potrdila in ohranila položaj med vodilnimi lizinškimi družbami v Sloveniji, s skupnim zneskom finančnega lizinga v višini 487 milijona EUR.

SKB banka se je na hitro spreminjajoče bančno okolje in povečane potrebe strank odzvala z izboljšano ponudbo bančnih storitev in produktov. Ponujamo nove Moorea investicijske sklade z možnostjo varčevalnega načrta ob že obstoječi ponudbi AMUNDI skladov. Razvili smo novo ponudbo paketov za fizične osebe z dnevno uporabljanimi bančnimi produkti, pri kateri lahko stranke izbirajo med tremi različnimi paketi: MOJ S, MOJ M in MOJ L paket. Paketi so prilagojeni glede na obseg bančnih storitev in potrebe strank. Posebno pozornost SKB banka namenja tudi varnosti poslovanja, zato je v letu 2019 nadgradila mobilno banko MOJ@SKB z dodatnimi varnostnimi elementi, pri čemer je dobra uporabniška izkušnja še vedno na prvem mestu. SKB prav tako izboljšuje operativno učinkovitost s postopnim preoblikovanjem in digitalizacijo procesov in sicer z implementacijo BPM orodja pri vzpostavitvi poslovnega razmerja s stranko ter procesa kreditiranja občanov. Vzpostavili smo sistem za upravljanje dokumentacije (DMS), ter nadaljevali z drugimi optimizacijami in poenostavitvami z namenom dodatnega znižanja operativnih stroškov.

Skupina SKB si prizadeva doseči dolgoročno vzdržen donos na kapital z generiranjem obrestnih in neobrestnih prihodkov, obvladovanjem stroškov in nadaljnjim preudarnim upravljanjem s tveganji. Politika upravljanja tveganj še naprej ostaja konservativna in previdna pri spremljavi vseh vrst tveganj, še zlasti operativnih tveganj, in se bo še naprej odzivala na vsakršno poslabšanje finančne situacije svojih strank in gospodarskega okolja z ustreznim prikazom neto stroškov tveganj.

Ne glede na spremembo lastništva, usmeritve Skupine SKB in njene vrednote ostajajo enake. Le-te temeljijo na medsebojnem razumevanju, sodelovanju, spoštovanju predpisov in dogovorov ter iskanju najboljših rešitev. Skupina OTP je strateška lastnica z dolgoročno vizijo razvoja, kar bo Skupini SKB omogočilo uspešno spopadanje z novimi izzivi in priložnostmi na trgu. Naš cilj je, da s ponudbo novih in inovativnih rešitev postanemo prva izbira za naše stranke, zato načrtujemo razvoj banke v smeri digitalizacije in optimizacije poslovnih procesov. Pomemben steber našega nadaljnjega razvoja pa so tudi zaposleni. Dokaz uspešnega poslovanja, visoke kakovosti storitev ter visokega zaupanja strank sta osvojeni priznanji »Banka leta 2019 v Sloveniji«, ki ga podeljuje revija The Banker ter priznanje »Najboljša banka 2019 v Sloveniji« po izboru revije Global Finance.

Zahvaljujem se vsem našim strankam in poslovnim partnerjem za zvestobo in zaupanje. Prav tako se želim zahvaliti in čestitati vsakemu od sodelavcev za trud pri vsakdanjem delu in projektih, ter za izkazano lojalnost, strokovnost in profesionalnost.

Pred nami so novi izzivi in verjamem, da bomo tudi tokrat dokazali, da skupaj zmoremo več in še bolje.

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

III. Poročilo upravnega odbora in komisij

Poročilo upravnega odbora

SKB d.d. ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

Sistem korporativnega upravljanja je vzpostavljen tako, da omogoča operativno in strokovno vodenje banke ter tekočih poslov, hkrati pa tudi kakovosten in poglobljen nadzor nad poslovanjem oziroma nadzor nad izvajanjem začrtanih nalog ter izvajanjem strateških usmeritev lastnikov banke.

V okviru Upravnega odbora delujejo štiri komisije: Revizijska komisija, Komisija za tveganja, Komisija za prejemke in Komisija za imenovanja. Vse štiri komisije podrobno obravnavajo zadeve, za katere so pristojne. Predsedniki teh komisij o svojem delu redno poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju so predstavljena poročila Upravnega odbora, Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja o njihovem delu v letu 2019.

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in z Zakonom o bančništvu, s smernicami Evropske centralne banke in Evropske bančne federacije, s sklepi Banke Slovenije, Statutom SKB, d.d., Poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d., Etičnim kodeksom banke SKB in z ostalimi internimi akti banke SKB in smernicami Skupine.

Upravni odbor pri izvajanju svojih pristojnosti zlasti:

- preverja letno poročilo in druga finančna poročila banke ter sprejme letno poročilo,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe sektorja Notranje revidiranje,
- daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe Notranje revidiranje,
- obrazloži Skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe Notranje revidiranje in mnenje k letnemu poročilu Vodstva banke,
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politike prejemkov,
- oblikuje Revizijsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za imenovanja, Komisijo za prejemke in ostale komisije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke (kadar v skladu z Uredbo (EU) 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko), ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- izvaja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z zakonom.

Upravni odbor lahko pregleduje in preverja računovodske knjige in dokumentacijo banke, njena sredstva, vrednostne papirje v hrambi ter druge zadeve.

Upravni odbor daje soglasje Vodstvu banke:

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela službe Notranje revidiranje.

Upravni odbor lahko poda svoje soglasje v zvezi s prejšnjim odstavkom tudi kasneje in naknadno odobri odločitve izvršnih direktorjev pod pogojem, da so odločitve v skladu s korporativnimi pravili Skupine.

Upravni odbor daje soglasje tudi k naslednjim poslom in zadevam banke:

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10 % (deset) odstotkov sprejemljivega kapitala banke iz 71 (b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013,
- za sklenitev posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih 5 % (pet) odstotkov sprejemljivega kapitala banke,
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka,
- za razrešitev vodje sektorja Upravljanje tveganj,
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj,
- za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko, če zaradi tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe, vključno s posredno izpostavljenostjo, doseže ali preseže 100.000 EUR, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 EUR ter za sklenitev pravnega posla v primerih iz tega odstavka.

Do 23. 7. 2019 je Upravni odbor štel sedem (7) članov. Od dneva zasedanja Skupščine dne 23. 7. 2019 je Upravni odbor štel devet (9) članov, od katerih sta bila dva (2) novoimenovana. Zaradi odstopa novo imenovanega člana dne 25. 7. 2019 je od tega dne dalje Upravni odbor štel osem (8) članov.

Upravni odbor je v novi sestavi nadaljeval svoje delo v skladu z načrti, ki jih je sprejel Upravni odbor v prejšnji sestavi, saj so bili usmerjeni k zagotavljanju varnega in učinkovitega poslovanja Skupine SKB.
Upoštevajoč člen 8.3.4. (a) Pogodbe o odkupu delnic (SPA), sklenjene 2. 5. 2019 med Société Générale kot prodajalcem in OTP BANK kot kupcem, je bilo na osnovi delničarjevega nasprotnega predloga na Skupščini dne 23. 7. 2019 imenovanih šest (6) novih članov Upravnega odbora pod odložnim pogojem zaključka transakcije, sedem dotedajnih članov pa je pod enakim pogojem podalo svoje odstopne izjave, en član pa je ostal isti. V skladu s sklepom, sprejetim na Skupščini, naj bi od dneva zaključka transakcije Upravni odbor štel sedem (7) članov, vendar je še pred tem datumom en (1) novo imenovani član odstopil, tako, da od 13. 12. 2019 dalje Upravni odbor šteje šest (6) članov.
Pri imenovanju so bila spoštovana načela strokovnosti, profesionalnosti, izkušenosti na različnih področjih delovanja, ugled predlaganih kandidatov, njihova sposobnost za skupinsko delo, pa tudi ustrezna zastopanost obeh spolov.

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij

Delo Upravnega odbora je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s Poslovnikom o delu Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so prejemali strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve. Vsebina dela Upravnega odbora je podana v nadaljevanju.

Menimo, da je Upravni odbor prejel dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečanj z Vodstvom banke in višjim vodstvom, da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, aktivnosti Notranjega revidiranja ter skladnost poslovanja s sprejetimi pravili. Upravni odbor je aktivno sodeloval pri oblikovanju in izvajanju politike poslovanja banke s poudarkom na upravljanju, spremljanju ter obvladovanju različnih vrst tveganj, vključno z zagotavljanjem skladnosti poslovanja z veljavno pravno ureditvijo ter nadziral delo Vodstva banke.

Predsednik Upravnega odbora je svojo nalogo opravljal v skladu s Poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d. ter redno in strokovno sodeloval z Vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodil na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke sta bila strokovna, redna in korektna. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanjih ves čas vodila skrb za preudarno in varno poslovanje ter iskanje priložnosti za izboljšave na vseh področjih in segmentih poslovanja ter nadzora v banki, tudi na podlagi preteklih izkušenj.

Da bi še izboljšali nadziranje in upravljanje banke, se je Upravni odbor aktivno vključeval v delo banke tudi preko svojih štirih (4) komisij in tudi tako prispeval k boljši varnosti in racionalizaciji poslovanja banke. Upravni odbor je redno spremljal delo svojih komisij, saj so predsedniki teh komisij redno poročali o svojem delu ostalim članom Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so bili vedno vabljeni na seje Revizijske komisije in Komisije za tveganja, tudi, če niso bili člani, in so se teh sej, če je bilo le možno, tudi udeleževali. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge.

Iz predložene opisne samoocenitve dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2019 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah in pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij ter tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2019.

V skladu z določili Zakona o bančništvu in posledično tudi s podzakonskimi akti je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti njegovih članov in nosilcev ključnih funkcij v banki, saj je že v letu 2014 sprejel »Pravila glede ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij«, ki so bila pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA. Le-ta so se v preteklih letih tudi nadgrajevale. Spremembe in dopolnitve Pravil SKB banke o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora določajo bolj podrobna merila za oceno članov Upravnega odbora, kar prispeva h kakovosti korporativnega upravljanja banke in Skupine SKB.
Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora, tako obstoječih kot novih, kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora kot celote.
Vse aktivnosti so potekale usklajeno in ob polnem zaupanju in medsebojnem spoštovanju članov Upravnega odbora, kar je prispevalo tudi k uspešnemu poslovanju celotne Skupine SKB v letu 2019. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2019, saj je banka, kot tudi Skupina SKB, v preteklem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat.

Upravni odbor je vse leto skrbel za dosledno spoštovanje pravil, povezanih s preprečevanjem nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov, v skladu s Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Po mnenju Upravnega odbora pri delu ni bilo zaslediti nasprotja interesov, hkrati pa so se stalno izvajali splošni ukrepi v izogib nasprotju interesov.

V letu 2019 je imel Upravni odbor v sestavi pred datumom zaključka transakcije osem (8) rednih sej. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno tudi iz zapisnikov sej.
Seznam prisotnih je prav tako razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah v letu 2019, pred datumom zaključka transakcije, predvsem:

- obravnaval, preveril in na osnovi pozitivnega mnenja neodvisnega zunanjega revizorja Deloitte Revizija d.o.o. sprejel Letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2018 in poročilo Notranjega revidiranja v letu 2018,
- sklical Skupščino banke, na kateri je predlagal razdelitev dobička in podelitev razrešnice Upravnemu odboru,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2019, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, razvoju banke in Skupine SKB, izpostavljenosti tveganjem in obvladovanju vseh vrst tveganj, obvladovanju stroškov ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja,
- prispeval k pripravi dokumentacije za navedene komisije z namenom doseganja boljše preglednosti in lažjega razumevanja zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke, namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti in soglašal s strategijo banke,
- se seznanil in soglašal z načrtom banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti (NPE) in z načrti prestrukturiranja
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces Skupine SKB v letu 2018 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrezna glede na profil in strategijo banke,
- sprejel Strategijo Skupine SKB o prevzemanju tveganj in redno spremljal njeno izvajanje ter posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja slabitev in rezervacij,
- sprejel posodobljen Sklep o sistemu notranjih kontrol v Skupini SKB,
- obravnaval in sprejel Letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma v letu 2018,
- obravnaval Poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2018 in letni plan aktivnosti za leto 2019,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev,
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni plan Skupine SKB za leto 2020 in smernice za obdobje 2021 – 2022,
- obravnaval poročila Notranjega revidiranja,
- sprejel načrt dela Notranjega revidiranja za leto 2020,
- prejel informacijo o strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5-letni cikel (2020 do 2024),
- prejel informacijo o rednem pregledu Pravil delovanja Notranjega revidiranja,
- prejel ustno informacijo o zunanji reviziji Notranjega revidiranja v Skupini SKB,
- se seznanil in soglašal z letno oceno Komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično ter tudi člani Upravnega odbora kot celota izpolnjujejo sprejete kriterije ter dosegajo zastavljene cilje,
- imenoval nadomestnega glavnega izvršnega direktorja,
- se seznanil in strinjal z začasnim imenovanjem vodje divizije Tveganj,
- se seznanil s šestimi pogojnimi odstopi članov Upravnega odbora, podanimi na Skupščini dne 23. 7. 2019, pod odložnim pogojem zaključka transakcije,
- se seznanil s predlogom, ki ga je OTP Bank posredovala Société Générale za nove člane Upravnega odbora, ki so bili imenovani na Skupščini banke dne 23. 7. 2019 na osnovi nasprotnega predloga delničarja, pod odložnim pogojem zaključka transakcije. V skladu z Zakonom o bančništvu je Komisija za imenovanja kandidate ocenila kot zelo primerne za opravljanje funkcije članov Upravnega odbora banke,
- imenoval novega glavnega izvršnega direktorja banke, pod odložnim pogojem zaključka transakcije v skladu s Pogodbo o prodaji delnic, ki sta jo 2. 5. 2019 sklenila Société Générale kot prodajalec in OTP BANK kot kupec in pod odložnim pogojem, da član pridobi licenco Banke Slovenije/ECB,
- obravnaval in soglašal z dokumentom SKB, ki predstavlja prispevek Skupine SKB k Načrtu reševanja bank v okviru Skupine Société Générale in je del načrta Skupine Société Générale,
- potrdil kreditne limite za SKB d.d. do njenih podružnic SKB Leasing in SKB Leasing Select,
- spremljal izpolnjevanje vseh inšpekcijskih priporočil ECB/Banke Slovenija,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij za leto 2019,
- se seznanil z odstopom dodatnih treh članov Upravnega odbora in sprejel odločitev, da Skupščino o tem obvesti na njeni naslednji redni seji,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Na eni izmed sej Upravnega odbora, sta bili prisotni tudi predstavnici skupne nadzorne ekipe ECB/Banke Slovenije (JST/ECB).

Od podpisa Pogodbe o prodaji delnic (SPA) dne 2. 5. 2019 je bil na sejah Upravnega odbora prisoten tudi opazovalec OTP.

Po datumu zaključka prodaje je imel Upravni odbor v novi sestavi dve (2) seji, od katerih je bila prva seja ustanovna. Na teh dveh sejah dne 16. 12. 2019 je Upravni odbor predvsem:

- izvolil predsednika in namestnika predsednika Upravnega odbora SKB d.d.,
- imenoval predsednike in člane komisij Upravnega odbora,
- odobril pogodbe z izvršnima direktorjema banke,
- podal soglasje Vodstvu za začasno podaljšanje funkcije vodje divizije Tveganja,
- potrdil limite SKB banke do subjektov Skupine OTP in do SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Poslovno okolje se je v letu 2019 v primerjavi s prejšnjim letom izboljšalo. Gospodarska rast je pozitivno delovala na poslovanje strank in posledično tudi na banke, komercialne aktivnosti so se intenzivirale. Vendar so še vedno skromne investicije in nizka poraba povzročale presežno likvidnost, ki je deponirana pri centralni banki po negativni obrestni meri. Konkurenca med bankami se je zaostrila, začel se je postopek bančne koncentracije in spreminjanje poslovnih modelov bank. Upravni odbor je v takšnih pogojih posebej skrbno nadziral poslovanje banke in analiziral rezultate.

SKB d.d. je vselej ravnala skladno s politiko upravljanja tveganj Skupine SKB. Spoštovala je vse predpise v Republiki Sloveniji kot tudi smernice Banke Slovenije in usmeritve Skupine Société Générale.
Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spreminjajoče se razmere na trgu, v bančnem sektorju in v celotnem gospodarstvu ter usmerjenost k strankam, skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji, so Skupini SKB tudi v letu 2019 omogočili zelo dober poslovni rezultat.

Vodstvo banke je v tem obdobju sproti, pravočasno in izčrpno seznanjalo Upravni odbor in pristojne komisije Upravnega odbora s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke, o njeni poslovni strategiji in politiki, razvojnih načrtih, profilu tveganosti, o gospodarski situaciji v Sloveniji in v bančnem okolju ter o uresničevanju začrtanih usmeritev.

Upravni odbor je pred sklicem Skupščine delničarjev banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 33. Skupščini SKB d.d. dne 29. 5. 2019 in na 34. Skupščini SKB d.d. dne 23. 7. 2019.

Člani Upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogleda v knjige banke in pravico zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih ter o posameznih komitentih. Redno se srečujejo z notranjimi revizorji ter tudi z zunanjimi revizorji.

Skupina SKB posveča veliko pozornost inovativnosti, predanosti, odgovornosti in skupinskemu delu, kot tudi etičnosti poslovanja. To so vrednote, ki jih uveljavljamo v praksi pri svojem vsakdanjem delu.

V tem pogledu imajo tudi vsi člani Upravnega odbora SKB d.d. ustrezno izobrazbo in izkušnje na različnih področjih delovanja, še zlasti na področju financ oziroma bančnega poslovanja in znanja s področja poslovanja podjetij ter opravljajo svoje delo vestno in strokovno v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za doseženi rezultat v letu 2019 in za ponovno pridobitev naziva »Banka leta 2019 v Sloveniji«, ki ga podeljuje revija The Banker.

Člani Upravnega odbora se iskreno zahvaljujejo vsem zaposlenim v Skupini SKB za njihovo požrtvovalno delo in strokovnost, ki pomembno prispevata k njenemu ugledu.

Prav tako se Upravni odbor zahvaljuje strankam SKB za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarjem za ustrezno strateško usmeritev in podporo.

Poročilo revizijske komisije

Pristojnosti Revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, sistema stalnega nadzora, notranjega revidiranja in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru v imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo,
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijske komisije, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijska komisija, ki se je leta 2019 sestala na treh (3) rednih sejah.
Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil drugega člana Upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji komisije. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani Upravnega odbora, kar je vsem omogočilo še boljše informiranje o izvajanju pristojnosti Revizijske komisije.

Revizijska komisija je leta 2019 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2018 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana, brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala poročilo zunanjega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru skupaj s pismom revizorja Vodstvu banke in izjavo o notranjem upravljanju banke,
- obravnavala osnutek poročila o delu Revizijske komisije v letu 2018,
- obravnavala osnutek poročila o delu službe Notranje revidiranje v letu 2018,
- redno obravnavala četrtletna in polletna poročila službe Notranje revidiranje o njihovem delu ,
- obravnavala poročila o izvajanju notranjih kontrol, ki vključujejo zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem, ki vključuje predstavitev in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljanje ključnih indikatorjev tveganj (KRI), spremljanje izvedbe akcijskih načrtov iz naslova samoocenjevanja tveganja in kontrol (RCSA) ter predstavitev analize scenarijev (SA); redno je obravnavala varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje; posebno pozornost je namenjala skladnosti poslovanja, preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma; prav tako je redno obravnavala strukturna tveganja, davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in poslovanje s pomembnimi zunanjimi partnerji (EOS), tveganja, vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo,
- obravnavala in potrdila načrt dela službe Notranje revidiranje za leto 2020 ter ga predložila Upravnemu odboru v uradni sprejem,
- prejela informacijo o Strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5-letni cikel (2020 -2024) ter ga predložila Upravnemu odboru v sprejem,
- prejela informacijo o rednem pregledu Pravil delovanja notranjega revidiranja,
- obravnavala rezultate vprašalnika SG (CACI) v zvezi z izvajanjem aktivnosti Revizijske komisije v letu 2018, iz katerega je izhajalo, da Komisija opravlja svoje naloge zelo dobro,
- izvajala druge naloge v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

V skladu s Pogodbo o prodaji delnic (SPA-Share Purchase Agreement), ki sta jo sklenili Société Générale in OTP BANK, je bil na sejah po 2. 5. 2019 prisoten tudi OTP predstavnik/opazovalec.

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj, z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov in priporočil službe Notranje revidiranje banke ter Notranje revizije Skupine Société Générale, pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.

Draga Cukjati
Predsednica Revizijske komisije

Poročilo komisije za tveganja

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

- svetuje glede splošne, sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj,
- brez poseganja v naloge Komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži Vodstvu in Upravnemu odboru banke,
- glede na tveganje nasprotne stranke, Komisija za tveganja pregleduje naslednje:
  - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
  - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost Izterjave, itd.),
  - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
  - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala Skupina Société Générale,
  - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
  - učinkovitost izterjave slabih naložb,
  - spremembe v kreditni politiki,
  - pregled upravljanja s tveganji.

Komisija za tveganja se je v letu 2019 sestala na treh (3) rednih sejah.
Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej Komisije. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil drugega člana Upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji Komisije. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani Upravnega odbora, kar je omogočilo vsem še boljše informiranje o izvajanju politike tveganj.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- poročilo o delu Komisije za tveganja v letu 2018,
- periodična poročila o kreditnem tveganju,
- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov, skupine komitentov ali panog in predloge Vodstva banke o nadaljnjih aktivnostih pri reševanju teh zadev,
- periodična poročila o kreditnem portfelju za pravne osebe in bančništvo na drobno,
- aktivnosti v banki, povezane z obvladovanjem tveganj, vključno z obsegom oblikovanih rezervacij oziroma oslabitev, periodična poročila o veliki izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju do banke,
- pripravo in izvajanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v Skupini SKB,
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Na eni od sej Komisije za tveganja sta bili prisotni tudi predstavnici skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST / ECB).

V skladu s Pogodbo o prodaji delnic (SPA), podpisano dne 2. 5. 2019, je bil na dveh sejah Komisije za tveganja prisoten tudi opazovalec OTP.

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

Anna Mitkova Florova
Predsednica Komisije za tveganja

Poročilo komisije za prejemke

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

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

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

Komisija za prejemke se je v letu 2019 pod predsedovanjem g. Jean-Philippea Guillaumea sestala na treh (3) rednih sejah in je imela tudi več posvetovanj z Vodstvom banke.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Na svojih sejah, ki so potekale leta 2019, je Komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- nagradah za delo članoma Vodstva banke in članom razširjenega Vodstva banke (ExCo), vključno z zaposlenimi s posebno naravo dela in potrdila posredovane predloge. Upravni odbor je soglašal s sprejetimi sklepi Komisije za prejemke,
- višini zneska namenjenega za izplačilo letnih nagrad za ostale zaposlene,
- pregledu politike prejemkov – poročilo službe Notranje revidiranje iz leta 2019,
- predlogu sprememb in dopolnitev Politike prejemkov v SKB d.d. ter jih predlagala Upravnemu odboru v sprejem,
- merilih ocene uspešnosti in posebna načela za določitev variabilnega dela prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela,
- prekinitvi pogodbe o zaposlitvi z glavnim izvršnim direktorjem in sklenitev pogodbe o zaposlitvi z nadomestnim glavnim izvršnim direktorjem,
- seznamu zaposlenih s posebno naravo dela za leto 2019.

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovemu razvoju tako v Skupini SKB kot v Skupini Société Générale, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma Skupine SKB.

S prevzemom SKB Banke s strani OTP banke se je v mesecu decembru sestala Komisija za prejemke v novi sestavi pod vodstvom g. Imre Bertelana. Na seji sta bili obravnavani pogodbi o zaposlitvi z glavno izvršno direktorico in namestnico glavne izvršne direktorice ter prejemki oseb s posebno naravo dela.

Imre Bertalan
predsednik Komisije za prejemke

Poročilo komisije za imenovanja

Komisija za imenovanja je posvetovalno telo Upravnega odbora banke, katerega pristojnosti so sledeče:

- opredeli in priporoči kandidate za člane Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji, upoštevajoč politiko glede izbora primernih kandidatov v skladu z določili Zakona o bančništvu,
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije,
- določi cilj zastopanosti spola in s tem v zvezi pripravi ustrezno politiko glede tega, kako bi za dosego tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v Upravnem odboru,
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja Upravnega odbora ter pripravi poročila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Upravnega odbora ter organa kot celote in o tem ustrezno poroča Upravnemu odboru in Vodstvu,
- redno pregleduje politiko Vodstva banke glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa,
- pri opravljanju svojih nalog v največji možni meri upošteva, da pri odločanju v okviru Vodstva ali Upravnega odbora ne bo prihajalo do prevlade posameznika ali ožje skupine posameznikov na način, ki bi lahko škodil interesom banke.

Od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019 – to je do datuma zaključka transakcije po Pogodbi o prodaji delnic (SPA – Share Purchase Agreement), ki sta jo 2. 5. 2019 sklenili Société Générale kot prodajalec in OTP BANK kot kupec, se je Komisija za imenovanja sestala na treh (3) sejah, na katerih so bili prisotni vsi člani in je obravnavala:

- poročilo o delu Komisije za imenovanja v letu 2018,
- letno oceno članov Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora SKB d.d.,
- oceno izvršnega člana, ki je odstopil s funkcije glavnega izvršnega direktorja in postal neizvršni član Upravnega odbora ter oceno nadomestnega glavnega izvršnega direktorja,
- oceno dveh novo predlaganih članov Upravnega odbora,
- predlog Skupščini banke o pogojnem odstopu članov Upravnega odbora, imenovanih v maju 2018 in pogojno imenovanje novih članov Upravnega odbora po spremembi lastništva, oceno predlaganih kandidatov za nove člane Upravnega odbora v skladu s Pravili SKB d.d. o oceni primernosti članov Upravnega odbora in v skladu s Pogodbo o prodaji delnic (SPA), ki sta jo 2. 5. 2019 sklenili Société Générale kot prodajalec in OTP BANK kot kupec; oceno primernosti kandidatov posebej za izvršne in posebej za neizvršne člane Upravnega odbora po zaključku transakcije, kakor tudi primernosti kandidatov za Upravni odbor kot celote.

Po prenosu lastništva ni bilo nobene dodatne seje Komisije za imenovanja.

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

V času od 1. 1. 2019 do 23. 7. 2019 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega tri (3) ženske in štiri (4) moške. Od Skupščine banke, ki je bila 23. 7. 2019, je Upravni odbor štel devet (9) članov, od tega štiri (4) ženske in pet (5) moških. V času od 25. 7. 2019 do 13. 12. 2019 (datum zaključka transakcije) je Upravni odbor štel osem (8) članov, od tega tri (3) ženske in pet (5) moških. Na dan 31. 12. 2019 Upravni odbor šteje šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Ne glede na opisane spremembe je bil Upravni odbor sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije ter izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej ter za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena posebej za izvršne člane Upravnega odbora, posebej za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ugotovila, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, izkušenosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora, ustrezna in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, to je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, kjer deluje.

Sestava Upravnega odbora mora omogočati kakovostno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o njenem izvajanju, kot tudi o vseh dejstvih in okoliščinah, ki lahko vplivajo na poslovanje banke.

O vsem tem je predsednik Komisije za imenovanja poročal Upravnemu odboru.

Z izvajanjem svojih nalog je Komisija za imenovanja prispevala k temu, da ima banka trden korporativni sistem upravljanja z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi ter cilji na vseh področjih dela.

S svojim delom je Komisija za imenovanja prispevala tudi k učinkovitemu delu Upravnega odbora banke.

Po zaključku transakcije v skladu s Pogodbo o prodaji delnic (SPA) se je zaradi imenovanja novih članov Upravnega odbora, spremenila tudi sestava Komisije za imenovanja.

Stališče upravnega odbora do poročila o poslovanju Skupine SKB v letu 2019

V odstvo banke SKB d.d. je 24. 3. 2020 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB v letu 2019. Upravni odbor je prejel tudi osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2019. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranje revidiranje.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 4. redni seji, dne 1. 4. 2020.

Vodstvo SKB d. d. je 31. 3. 2020 posredovalo članom Upravnega odbora predlog, da revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2019 sprejmejo.

Iz poročila o poslovanju za leto 2019 izhaja, da sta tako Skupina SKB in banka SKB d.d. poslovali dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 54.105 tisoč EUR, banka SKB d.d. pa dobiček v višini 52.084 tisoč EUR, pri čemer bilančni dobiček banke SKB d.d. znaša 141.306.703,67 EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB v letu 2019 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščena revizorska družba Deloitte Revizija d.o.o., ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi.

Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje.

Upravni odbor je na svoji 4. redni seji, dne 1. 4. 2020, obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Deloitte Revizija d.o.o. in nanj ni imel pripomb ter je predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2019 sprejel.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega do obravnave revidiranega letnega poročila SKB banke d.d. in Skupine SKB možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje banke SKB d.d. kakor tudi njenih odvisnih podjetij, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. Sestavljanje letnega poročila je pregledala tudi Revizijska komisija, ki je pozitivno ocenila sestavljanje in predlog letnega poročila.

Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo Skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB za leto 2019 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička banke SKB d.d., o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 35. Skupščini SKB d.d., ki bo potekala 11. 5. 2020.

Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2019 ne razdeli.

Bilančni dobiček poslovnega leta 2019 znaša 141.306.703,67 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2019 52.084.137,04 EUR. Bilančni dobiček se ne razdeli delničarjem in ostane nerazporejen. Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2019 prenese v postavko preneseni dobiček.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2019 zadostila vsem zakonskim zahtevam.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu tudi v letu 2019 še vedno dokaj zahtevne. Likvidnost v banki kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, kar je imelo za posledico močno konkurenco med bankami ter posledično nižanje obrestnih mer in tudi obrestne marže.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke, kar se je odrazilo tudi v dobrih rezultatih poslovanja Skupine SKB.

Skupina SKB je zato v letu 2019 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja ter zniževanju stroškov ob istočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2019 je vodilo k dobremu poslovnemu rezultatu. K temu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno oblikovanje rezervacij in oslabitev, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

Poudariti je treba, da je banka SKB d.d. poslovala bolje od večine drugih bank v državi in dokazala, da je njen poslovni model primeren tudi za poslovanje v najtežjih ekonomskih razmerah in banki omogoča stabilnost. Z načinom dela in doseženimi rezultati banka dokazuje, da je v svojem razvoju na pravi poti, da je sposobna zagotavljati varno bančno poslovanje in se zna soočiti z izzivi, ki so pred njo.

Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu in vsem zaposlenim v banki SKB d.d. in Skupini SKB za dosežene rezultate.

Zahvala je tudi namenjena strankam banke SKB d.d. za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarjem za razmeram ustrezno strateško usmeritev ter podporo.

IV. Strategija Skupine SKB

V valu sprememb v slovenskem bančnem sektorju je Skupina SKB decembra 2019 postala članica Skupine OTP. OTP je napovedal nadaljevanje obstoječe strategije Skupine SKB, vključno z ohranjanjem imena banke in lizinških družb, spremenil je le barve družbe. V kratkem bo SKB svoje procese prilagodila novi skupini in nadaljevala z učinkovitim delovanjem, kot ga je izkazala v preteklih letih. Novo lastništvo ponuja dodatne priložnosti za rast in razvoj, saj je bila **Skupine SKB** prepoznana **kot strateški član Skupine OTP**. Naš skupni cilj je nadaljnja izgradnja **trdne, močne in varne bančne skupine z dobrim ugledom na trgu, kar bo še povečalo zadovoljstvo in izkušnje strank pri poslovanju z banko**.

SKB je osredotočena na posameznike, samostojne podjetnike, mala in srednja podjetja ter na velika podjetja. SKB bo z zagotavljanjem visoke kakovosti storitev še naprej pridobivala nove stranke in skrbela za zadovoljstvo obstoječih strank. Ker nam stranke zaupajo in ker smo zavezani k **zagotavljanju dolgotrajne kakovosti in donosne rasti**, smo odločeni biti **vodilna slovenska finančna skupina** in **izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina si prizadeva tudi za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene** in stremi k temu, da **prispeva k razvoju slovenskega gospodarstva in širše družbe**.

Soočanje s spremembami v svetu bančništva

V zadnjih nekaj letih se bančna industrija sooča s korenitimi ekonomskimi, regulatornimi in tehnološkimi spremembami. Naša strategija je tako usmerjena k sprejemanju teh izzivov in zagotavljanju, da bomo našim strankam ponudili sodobne rešitve.

Razvijanje bančnih poti

SKB je k strankam usmerjena banka, katerim preko različnih prodajnih kanalov, vključno s poslovalnicami po vsej Sloveniji, kot tudi s pomočjo razvejanih sodobnih bančnih poti – kot so mobilno in spletno bančništvo, telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev.

SKB Leasing, hčerinska družba SKB banke, nudi posameznikom in podjetjem preko bančne mreže poslovalnic in preko prodajnih zastopnikov, vse lizinške produkte za premičnine. SKB Leasing Select, hčerinska družba SKB Leasing, nudi lizinške produkte izbranih avtomobilskih znamk posameznikom in podjetjem preko mreže dobaviteljev.

SKB Leasing in SKB banka sta vzpostavila medsebojne in dolgoročne sinergije, predvsem na področju prodaje, upravljanja tveganj in finančnih funkcij.

SKB je osredotočena v optimizacijo svojih produktov in trenutnega operativnega modela s poudarkom na nadaljnjem razvoju elektronskih kanalov (spletno in mobilno bančništvo), posodobitev poslovalnic in kontaktnega centra, obogatitev poslovanja s karticami in plačilnimi storitvami, zagotavljanju večje pokritosti z bankomatsko mrežo, poenostavijo postopkov odobravanja in izboljšav ter preglednosti vsakodnevne bančne ponudbe.

Uravnotežen poslovni model in ambiciozna rast

Uravnotežen poslovni model tvori močne sinergije med SKB banko, SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom, ter izbranimi zavarovalnicami in partnerji. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih in zavarovalniških produktov SKB skupine, smo zmožni zadostiti vsem potrebam po financiranju in investiranju naših strank.

Kot banka usmerjena k manjšim strankam, smo v središče postavili upravljanje premoženja posameznikov, samostojnih podjetnikov ter malih in srednjih podjetji. Storitve za večje stranke so zlasti usmerjene k udeležbi pri njihovih investicijskih projektih. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane prodajne pristope in ustrezno prodajno osebje.

Vsakodnevno in dolgoročno podpiramo projekte naših strank, Skupina SKB sodeluje pri financiranju potreb strank z zagotavljanjem konkurenčnih finančnih storitev.

Naš ključni cilj je nadgraditi ponudbo in zagotoviti optimizacijo procesov ter opraviti učinkovito navzkrižno prodajo bančnih, zavarovalniških in lizing produktov.

Dobičkonosna rast

Z namenom skladnosti s strategijo glavnega delničarja želi banka doseči dolgoročno donosnost kapitala z ustvarjanjem primernih prihodkov, s strogim nadzorom splošnih upravnih in drugih stroškov poslovanja ter z nadaljevanjem preudarnega upravljanja s tveganji.

Še naprej si bomo prizadevali za rast tržnih deležev pri kreditih, lizingu in depozitih, vendar ne za vsako ceno ali ob visokem tveganju.

Usmerjenost k strankam

Skupina SKB posveča posebno pozornost gradnji celovitih in dolgoročnih odnosov s strankami s pomočjo različnih distribucijskih kanalov, ponuja široko paleto visokokakovostnih bančnih izdelkov in storitev ter vzdržuje visok delež strank, ki so promotorji naših storitev.

Kvaliteta storitev

Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe obstoječih in novih strank. Naš cilj je izboljšanje naše ponudbe in hitrejši postopki odločanja. Uvajamo hitre postopke odobravanja posojil in izboljšujemo naše odnose s strankami z oblikovanjem prodajnih skupin in se hitreje in bolj učinkovito odzivamo na spremembe na trgu.

Uporaba novih tehnologij za učinkovitejše delovanje

Digitalna revolucija preoblikuje večino našega vsakdanjega življenja in ponuja nove načine za obveščenost, izvajanje poslov in komuniciranje. Banke morajo v tem preoblikovanju aktivno sodelovati s krepitvijo odnosov s strankami z novimi storitvami, razvojem mobilnih rešitev in promocijo novih načinov plačevanja ob zagotavljanju varnosti sistemov, podatkov in transakcij.

Skupini SKB predstavlja tehnološki razvoj nove priložnosti za odzivanje na spremembe v načinih uporabe bančnih storitev in graditev banke prihodnosti. Strankam, ki iščejo preproste, hitre in kvalitetne bančne produkte bomo tako ponudili sodobne storitve.

Za boljšo podporo komercialnim dejavnostim bomo dodatno prilagodili svoje procese in organizacijo, strankam bomo omogočili oddaljen in avtomatiziran dostop do naših storitev, poenostavili bomo postopek sprejemanja novih strank, izkoristili bomo nove BPM platforme za nadaljnjo optimizacijo in poenostavitev naših procesov in uporabljali napredna analitska orodja, upravljanje s podatki in procesi, vse za izboljšan in hitrejši postopek odločanja.

Izboljšali bomo tudi upravljanje z dokumentacijo o naših poslih ter na ta način zmanjšali stroške in operativna tveganja.

Še naprej bomo iskali priložnosti za prihranke pri poenostavitvah procesov, pri koriščenju storitev zunanjih izvajalcev, pri vseh vrstah splošnih upravnih stroškov, kot tudi pri povečevanju vseh virov prihodkov, ob tem ko izboljšujemo naš sistem nadzora in postopno preoblikujemo naše procese.

Prizadevamo si za trajno izboljšanje naše učinkovitosti, merjeno z razmerjem med stroški in prihodki.

Preudarno upravljanje s tveganji in skladnost z regulativo

Skupina SKB nadaljuje s preudarnim sprejemanjem vseh vrst tveganj in skladno s potrjenim dokumentom, ki opisuje apetit SKB skupine do tveganj. SKB ostaja previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj, še posebej operativnih tveganj in odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev.

Skupina SKB ostaja trdno zavezana izpolnjevanju strogih regulativnih zahtev, zlasti pri varstvu podatkov o strankah in vseh drugih vidikih varnosti, kot tudi na področjih različnih poročil, testiranja izjemnih situacij ter upravljanja tveganj in kapitala.

Visoka raven kapitalske ustreznosti

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda, je banka sposobna poslovno rasti kot tudi absorbirati možno nenadno in nepredvideno poslabšanje razmer v gospodarskem okolju.

Še naprej bomo močno pozorni na upravljanje s kapitalom, da bomo skrbno upravljali in spoštovali kapitalske zahteve.

Strokovni, ustvarjalni in motivirani zaposleni

Temelječ na strokovnem znanju in izkušnjah, ki jih imamo danes, bomo zagotavljali visoko raven trajnostnega upravljanja kakovosti storitev strankam tudi v prihodnje. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi v bodoče družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

Zavedamo se, da ambiciozne cilje lahko izpolnimo le s timskim delom, ki vključuje strokovne, ustvarjalne in motivirane zaposlene. Naš strateški cilj je zato izboljšati znanje in kompetence vseh zaposlenih, pri oceni njihove uspešnosti se nameravamo bolj osredotočiti na stopnjo donosa kot pa na obseg sklenjenih poslov. Naše osebje je eno najdragocenejših sredstev banke in bistveno za njeno dobro poslovanje.

Zavezanost domačemu okolju

Skupina SKB preko svoje mreže poslovalnic po vsej Sloveniji sodeluje v življenju in delu lokalnih skupnosti. Tesno smo povezani z okoljem, v katerem poslujemo, kar se odraža v našem sponzorstvu in donatorstvu različnim človekoljubnim, športnim, kulturnim in dobrodelnim organizacijam.

Nenehni razvoj in preoblikovanje ustvarjajo pomembne izzive in pričakovanja za naše zaposlene in za celotno organizacijo. Napredek, ki smo ga v preteklih letih dosegli, dokazuje ustreznost našega poslovnega modela in naše sposobnosti, da aktiviramo vse naše vire za nadaljnjo rast in razvoj.

Z izkoriščanjem svojih prednosti in razpršenim portfeljem poslov, s poudarkom na konservativni politiki pri upravljanju s tveganji in na učinkovitosti ter ob dejavni udeležbi zaposlenih, ima Skupina SKB dobro osnovo za nadaljnji razvoj svojega poslanstva, ki je financiranje slovenskega gospodarstva in podpora razvoja strank. Na ta način se krepi tudi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

V. Poslovno poročilo

1. Gospodarska gibanja v letu 2019

Ob umirjanju konjunkture in negotovostih v mednarodnem okolju se je gospodarska rast v letu 2019 umirila. **Bruto domači proizvod** (BDP) je večji za 2,4 % predvsem zaradi stabilne rasti zasebne potrošnje, kljub nižji rasti investicij ter občutnejši upočasnitvi rasti izvoza in uvoza.

Rasti **izvoza** (+4,4 %) in **uvoza** (+4,2 %) sta bili v letu 2019 nižji kot leto pred tem. Rast izvoza se je v razmerah zelo šibke rasti globalne trgovine in pojemajoče rasti BDP trgovinskih partneric upočasnila. Upočasnitev rasti izvoza in industrijske proizvodnje se je proti koncu leta pričela izraziteje prelivati v storitveni sektor. Skladno s temi gibanji se je lani upočasnila tudi rast uvoza, tako da je bi prispevek slada menjave s tujino k rasti BDP pozitiven.

Z rastjo razpoložljivega dohodka ob ugodnih razmerah na trgu dela ter večjemu zaupanju potrošnikov **zasebna potrošnja** (+2,7 %) ostaja pomembnejši dejavnik gospodarske rasti. Rast **državne potrošnje** se je v primerjavi z letom prej znižala (+1,6 %), glavnina rasti še naprej izhaja iz rasti zaposlovanja v sektorju država ter rasti izdatkov za blago in storitve.
Investicijska aktivnost (+3,2 %) se je v letu 2019 močno upočasnila. Znatno so se znižale investicije v opremo in stroje, prav tako je bila rast nižja pri gradbenih investicijah, kar je v večji meri posledica nižje rasti (tujega) povpraševanja in povečane negotovosti v mednarodnem okolju.

Tako kot v letu 2018, tudi v letu 2019 stopnja zaposlenosti še vedno ostaja visoka, saj so ugodna gibanja na trgu dela vodila k krepitvi zaposlovanja in je bila zelo blizu predkriznega dna. Rast zaposlenosti v zadnjem obdobju izhaja predvsem iz zaposlovanja tujih državljanov, saj se velik delež podjetij še naprej sooča s pomanjkanjem ustrezno usposobljenih domačih delavcev. Število registriranih brezposelnih je konec leta 2019 znašalo 74,2 tisoč, kar je 5,5 % manj kot konec predhodnega leta. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO** znaša 4,5 %.

Rast **bruto plače na zaposlenega** se je v letu 2019 (+2,7 %) po nekajletnih skromnih stopnjah rasti začela povečevati hitreje. Rast v javnem sektorju (+3,7 %) je posledica uresničevanja sprejetih dogovorov s sindikati in rednih napredovanj zaposlenih, deloma pa tudi dviga minimalne plače. V zasebnem sektorju se je ob pomanjkanju ustrezne delovne sile in pozitivnih poslovnih rezultatih podjetij nadaljevala podobna rast plač kot v predhodnem letu (+2,2 %).

V letu 2019 je **inflacija** na letni ravni znašala 1,9 %. Rast cen je bila močno pod vplivom višjih cen hrane (+3,5 %), prav tako so se dvignile cene raznovrstnega blaga in storitev (+4,4 %), cene oskrbe z vodo in raznih storitev v zvezi s stanovanjem (+6,7 %) ter cene gostinskih storitev (+3,8 %). V letu 2019 ni bilo večjih pocenitev, ki bi izraziteje vplivale na letno inflacijo, blažile so jo le nižje cene avtomobilov (-2,3 %).

V letu 2019 je **presežek države** znašal +260 milijonov EUR ali 0,5 % BDP, **konsolidiran bruto dolg države** pa 31.744 milijonov EUR ali 66,1 % BDP.

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2017 – 2019

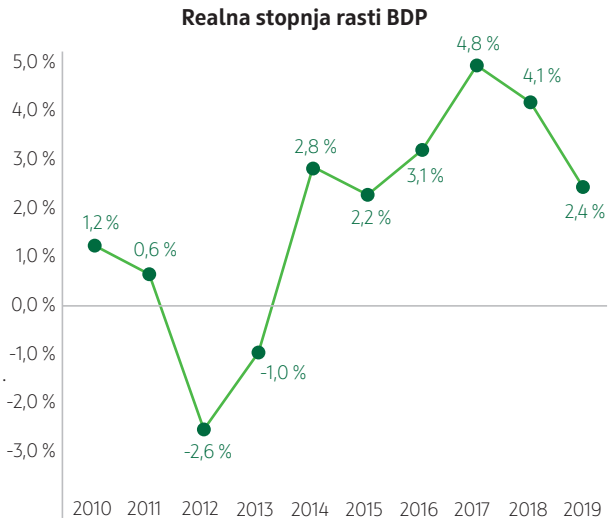
Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2019*	2018	2017
BDP	2,4	4,1	4,8
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	22.983	22.083	20.809
Inflacija (letna stopnja)	1,9	1,4	1,7
Končna potrošnja	2,4	2,9	1,5
Investicije v osnovna sredstva	3,2	9,1	10,4
Stopnja brezposelnosti po ILO	4,5	5,1	6,6
Izvoz	4,4	6,6	10,8
Uvoz	4,2	7,7	10,7
Bruto plače na zaposlenega	2,7	1,6	1,3
Primanjkljaj države (% BDP)	0,5	0,7	0,0
Dolg države (% BDP)	66,1	70,4	74,1

Vir: UMAR, SURS

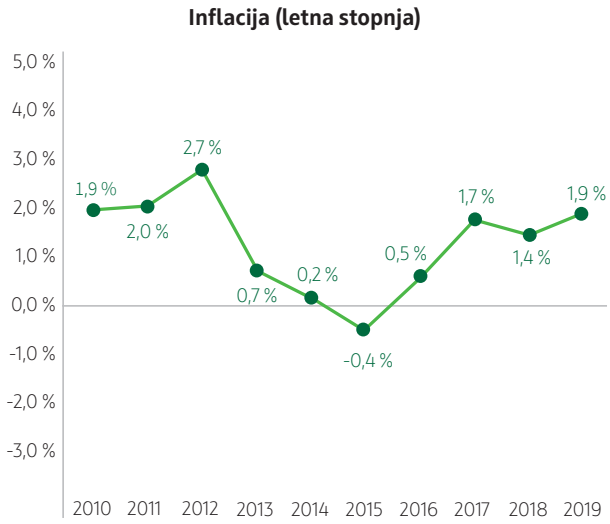
Bilančna vsota **celotnega slovenskega bančnega sistema** je konec decembra 2019 znašala **41,2 milijard EUR** (89,4 % BDP), kar je 2,4 milijard EUR (6,3 %) več kot konec decembra 2018. Na naložbeni strani so se najbolj povečala sredstva pri centralni banki in posojila nebančnemu sektorju. Med posojili so porasla predvsem potrošniška in stanovanjska posojila prebivalstvu, povečala pa so se tudi posojila podjetjem. Gibanje posojil prebivalstvu je bilo v zadnjih mesecih zaznamovano z uveljavitvijo Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva, ki je stopil v veljavo z novembrom 2019. Na strani virov so se najbolj zmanjšale obveznosti do bank, povečale pa vloge nebančnega sektorja in dolžniški vrednostni papirji. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2019 znižalo na 75,7 % iz 76,7 % konec leta 2018.

Na oblikovanje poslovnih rezultatov slovenskih bank že tretje leto zapored pozitivno vpliva neto sproščanje oslabitev in rezervacij. Na prihodkovni strani so se je v letu 2019 povečali neobrestni prihodki, predvsem zaradi enkratnih dogodkov v prvem polletju in povečanih prihodkov od provizij; rast neto obrestnih prihodkov je nizka zaradi zniževanja obrestne marže. Kljub višjim operativnim stroškom v letu 2019 je bančni sistem povečal operativni dobiček iz poslovanja in izkazoval **čisti dobiček v višini 533,0 mio EUR**[1], kar je za 37,8 mio EUR več kot v preteklem letu.

Izvoz, investicije in potrošnja so glavni dejavniki gospodarske rasti v letu 2019



V letu 2019 višja inflacija



[1] Nerevidirani finančni izkazi

2. Poslovanje Skupine SKB

2.1 Dobri poslovni rezultati SKB Skupine

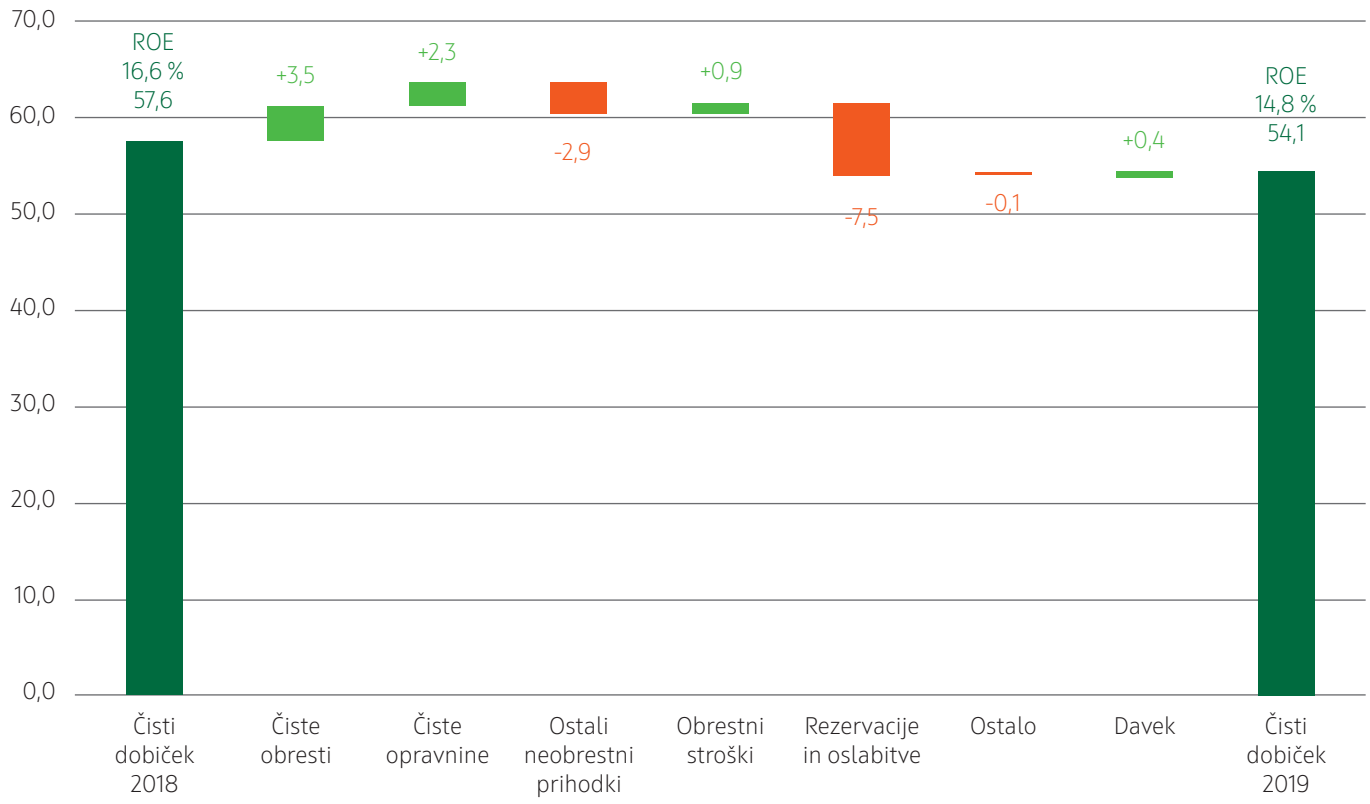
Skupina SKB, sestavljena iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Selecta, se je po 18 letih lastništva s strani Skupine Société Générale decembra 2019 uspešno pridružila novemu lastniku Skupini OTP iz Madžarske.

"Dobri poslovni rezultati Skupine SKB merjeni z operativnim dobičkom"

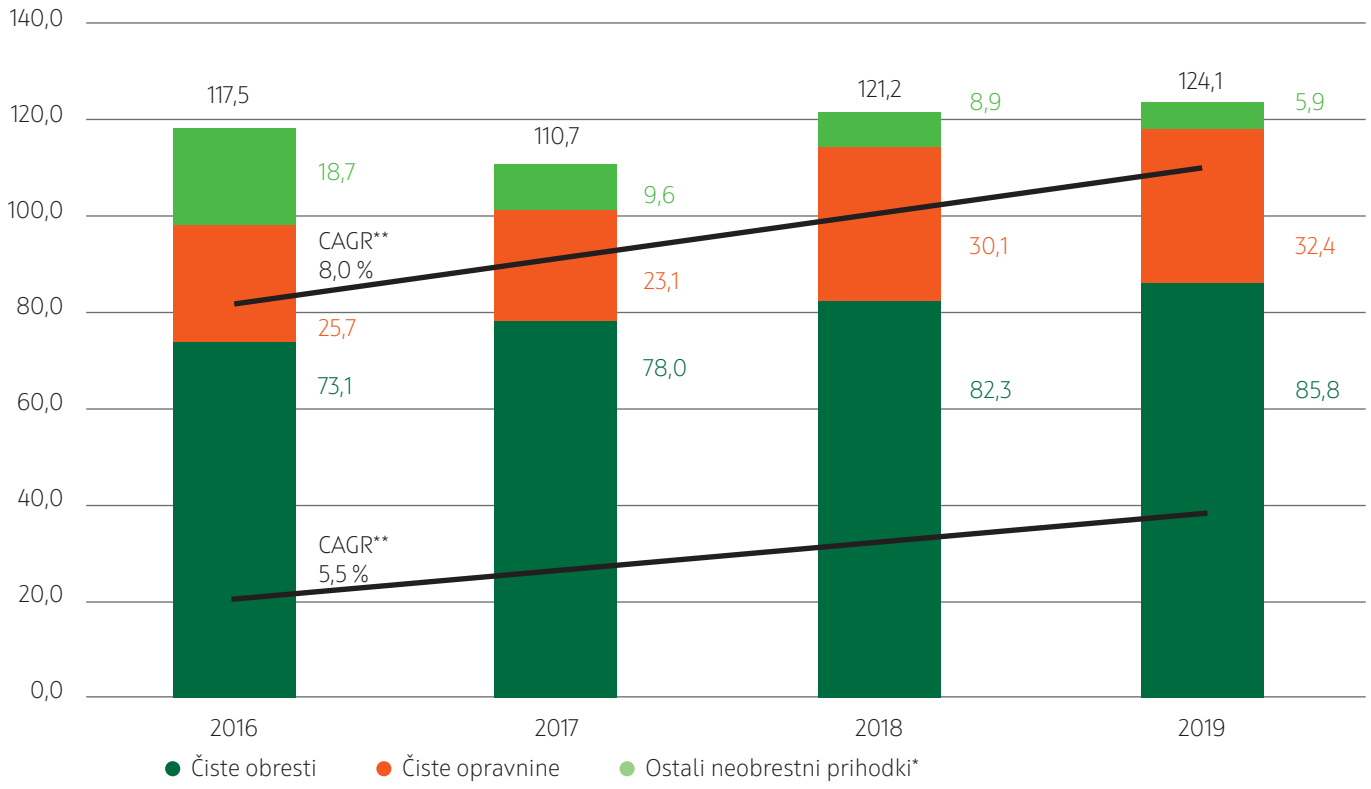
Poslovno leto 2019 je Skupina SKB zaključila s čistim dobičkom v višini 54,1 milijonov EUR, kar je za 3,5 milijonov (-6,0 %) manj kot v preteklem letu. Nižji čisti dobiček je posledica prilagoditve politik novemu lastniku, tudi z evidentiranjem poštene vrednosti osnovnih sredstev. Poslovanje Skupine SKB je bilo uspešno, saj je v letu 2019 povečala operativni dobiček za 3,7 milijonov EUR (+6,1 %) kot rezultat rasti prihodkov iz poslovanja ob znižanju operativnih stroškov. V letu 2019 je dosegla 14,8 % donos na kapital.

v 000 EUR	2019	2018	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	85.794	82.258	3.537	4,3
Čisti neobrestni prihodki	38.272	38.968	-696	-1,8
Čisti bančni prihodki	**124.067**	**121.226**	**2.841**	**2,3**
Operativni stroški	-59.465	-60.360	896	-1,5
OPERATIVNI DOBIČEK	**64.602**	**60.866**	**3.736**	**6,1**
Rezervacije in oslabitve	2.023	9.533	-7.510	-78,8
Ostalo	-75	0	-75	
Dobiček iz rednega poslovanja	**66.551**	**70.399**	**-3.848**	**-5,5**
Davek	-12.446	-12.830	384	-3,0
Čisti dobiček	**54.105**	**57.569**	**-3.464**	**-6,0**

Vpliv posameznih postavk IPI na čisti dobiček Skupine SKB (v mio EUR)



Elementi čistih bančnih prihodkov Skupine SKB (v mio EUR)



* vključno z izrednimi prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti

**CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti

V letu 2019 je Skupina SKB v pogojih negativnih obrestnih mer za presežno likvidnost in povečani konkurenci na slovenskem bančnem trgu ustvarila 124,1 milijonov EUR **čistih bančnih prihodkov**, kar je za 2,3 % več kot v letu 2018. Povečale so se zlasti čiste obresti (+4,3 %), medtem ko so se čisti neobrestni prihodki zaradi nižjih izrednih prihodkov od prodaje in vrednotenja kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti znižali (-1,8 %).

Obrestonosni posli Skupine SKB predstavljajo več kot dve tretjini celotnih bančnih prihodkov in so bili zato ključni pri generiranju njenih rezultatov. V letu 2019 je Skupina SKB za 2,7 % povečala kreditno aktivnost, saj je okrepila je kreditiranje strank in finančni lizing. Sočasno je optimizirala tudi sredstva in vire financiranja tako, da je del presežne likvidnosti preusmerila v financiranje znotraj skupine. Kljub vsem tem aktivnostim se je Skupina SKB še vedno srečevala s problemom plačevanja obresti za presežno likvidnost. Obrestna marža Skupine se je v letu 2019 sicer znižala za 4 bazične točke na 2,50 %, vendar pa SKB banka še vedno ohranja višjo obrestno maržo v primerjavi s povprečjem bank v Sloveniji.

"Obrestna marža SKB banke še vedno višja kot povprečje slovenskih bank"

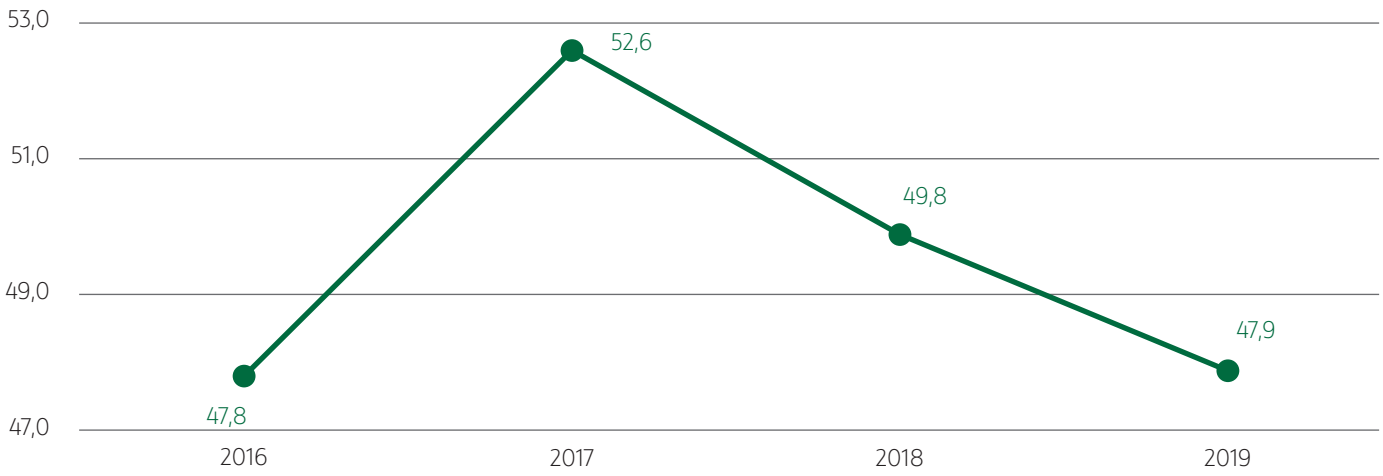
Da bi se Skupina SKB še bolj približala svojim strankam, je v letu 2019 nadgradila nekatere obstoječe produkte in prodajne kanale z novimi funkcionalnostmi. Dopolnila je ponudbo z novimi investicijskimi skladi Moorea in strankam ponudila možnost izbire med bančnimi paketi velikosti S, M in L, ki za enotno ceno nudijo različno količino ključnih bančnih storitev. Z večjim obsegom storitev je Skupina SKB v letu 2019 povečala neto prihodke od opravnin za 7,5 % tudi na račun višjih prihodkov od kartičnega poslovanja, storitev plačilnega prometa in posredniških poslov. Ostali čisti prihodki iz naslova finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti ter drugih aktivnosti so v zadnjih letih zelo volatilni. Na njihovo višino pomembno vplivajo vrednotenja kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti v posesti za prodajo; iz naslova le-teh je Skupina SKB v letu 2019 realizirala za 1,3 milijone EUR manj kot v preteklem letu.

"Marža finančnega posredništva SKB banke presega povprečje slovenskih bank"

V letu 2019 je Skupina SKB tako dosegla 3,61 % maržo finančnega posredništva, pri čemer marža finančnega posredništva SKB banke presega povprečje slovenskih bank.

Skrben nadzor in upravljanje stroškov, zlasti administrativnih, je že leta stalnica Skupine SKB. V letu 2019 je bila skupina še posebej uspešna, saj je znižala **operativne stroške** za 0,9 milijonov EUR (-1,5 %), kljub naraščajočim zahtevam regulatorjev in zakonodajalcev ter dodatnim stroškom pripojitve k Skupini OTP. Skupina SKB je tudi v letu 2019 nadaljevala z avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov. Stroški dela skupine SKB so ostali na nivoju preteklega leta, medtem ko so se splošni administrativni stroški znižali. Sočasno so se zaradi izpolnjevanja zahtev računovodskega standarda IFRS 16 povečali stroški amortizacije, saj so stroški operativnega najema, prej sestavni del splošnih administrativnih stroškov, postali del amortizacije.

Razmerje med stroški in prihodki Skupine SKB (v %)

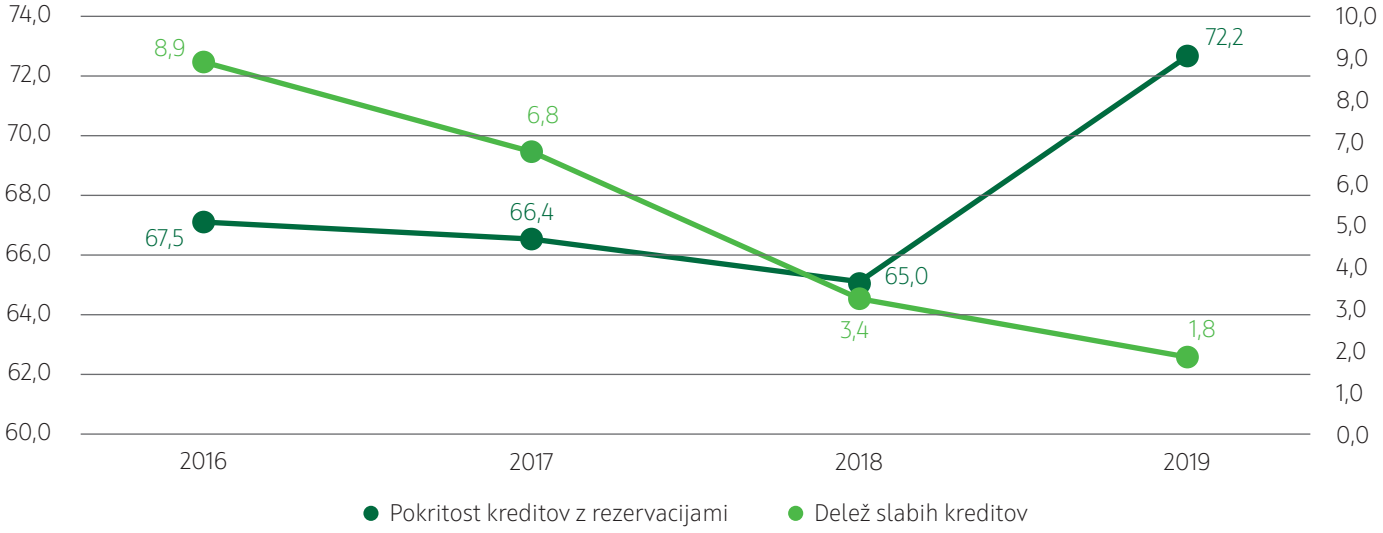


Stroškovna učinkovitost Skupine SKB se je v 2019 izboljšala; razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki se je zmanjšalo z 49,8 % v 2018 na 47,9 % v 2019. V primerjavi s povprečjem slovenskih bank SKB banka tudi v letu 2019 ohranja ugodnejše razmerje stroškov in prihodkov.

"Stroškovna učinkovitost SKB banke boljša od povprečja slovenskih bank"

Prihodki iz naslova **stroškov oslabitev in rezervacij** so tudi v letu 2019 ugodno vplivali na poslovni rezultat Skupine SKB.

Kvaliteta portfelja in pokritosti slabih naložb Skupine SKB (v %)



"Pozitiven vpliv prihodkov iz naslova stroškov tveganja na poslovni rezultat Skupine SKB"

Zaradi sprostitve oslabitev in rezervacij pri nekaterih večjih naložbah in izboljšane kakovosti kreditnega portfelja je Skupina SKB iz naslova stroškov tveganja že četrto leto zapored poročala prihodke. Zmanjšala je portfelj nedonosnih naložb[2] na 1,8 % konec leta 2019 v primerjavi s 3,4 % konec leta 2018. Povečala se je pokritost slabih naložb z rezervacijami za tveganja s 65,0 % konec leta 2018 na 72,2 % konec leta 2019. Sočasno pa se je Skupina SKB oblikovala dodatne oslabitve zaradi prilagoditve politike Skupine OTP in evidentirala pošteno vrednost osnovnih sredstev v skladu z zahtevami novega lastnika, kar je zmanjšalo prihodke iz naslova stroškov oslabitev in rezervacij.

[2] delež slabih naložb v celotni izpostavi (bilančni in izvenbilančni)

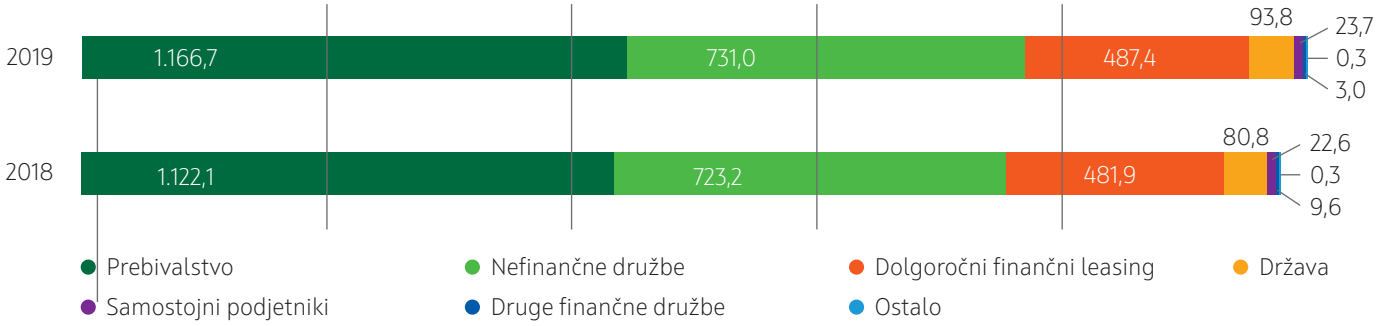
2.2 Upravljanje z bilanco

Skupina SKB (v milijonih EUR)	2019	2018	Razlika	Sprememba (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	**250,2**	**190,2**	**60,1**	**31,6**
Finančna sredstva - vrednostni papirji	**522,5**	**518,4**	**4,1**	**0,8**
Krediti in finančni lizing	**2.510,5**	**2.489,9**	**20,6**	**0,8**
• krediti bankam	0,5	45,3	-44,8	-98,8
• krediti strankam, ki niso banke[3]	2.505,8	2.440,3	65,4	2,7
• druga finančna sredstva	4,1	4,2	-0,1	-2,2
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	**2.975,4**	**2.914,8**	**60,6**	**2,1**
• vloge in krediti bank in centralnih bank	212,0	378,2	-166,2	-44,0
• vloge strank, ki niso banke	2.662,5	2.499,0	163,5	6,5
• krediti strank, ki niso banke	70,0	0,0	70,0	100,0
• druge finančne obveznosti	30,8	37,6	-6,7	-17,9
Kapital	**365,5**	**356,5**	**9,0**	**2,5**
BILANČNA VSOTA	**3.385,6**	**3.313,9**	**71,6**	**2,2**

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah so se na račun presežne likvidnosti v letu 2019 povečale za 60,1 milijonov EUR (+31,6 %) na 250,2 milijonov EUR.

Vrednostni papirji predstavljajo obveznice Republike Slovenije (378,8 milijonov EUR) in Republike Francije (137,7 milijonov EUR), ki jih Skupina SKB poseduje za namen varovanja obrestnega tveganja. V 2019 se je izpostavljenost do slovenskih obveznic povečala za 3,2 milijonov EUR, do francoskih pa za 0,8 milijonov EUR. Strukturiran depozit konec leta 2019 znaša 6,1 milijonov EUR.

Krediti strankam, ki niso banke (v milijonih EUR)

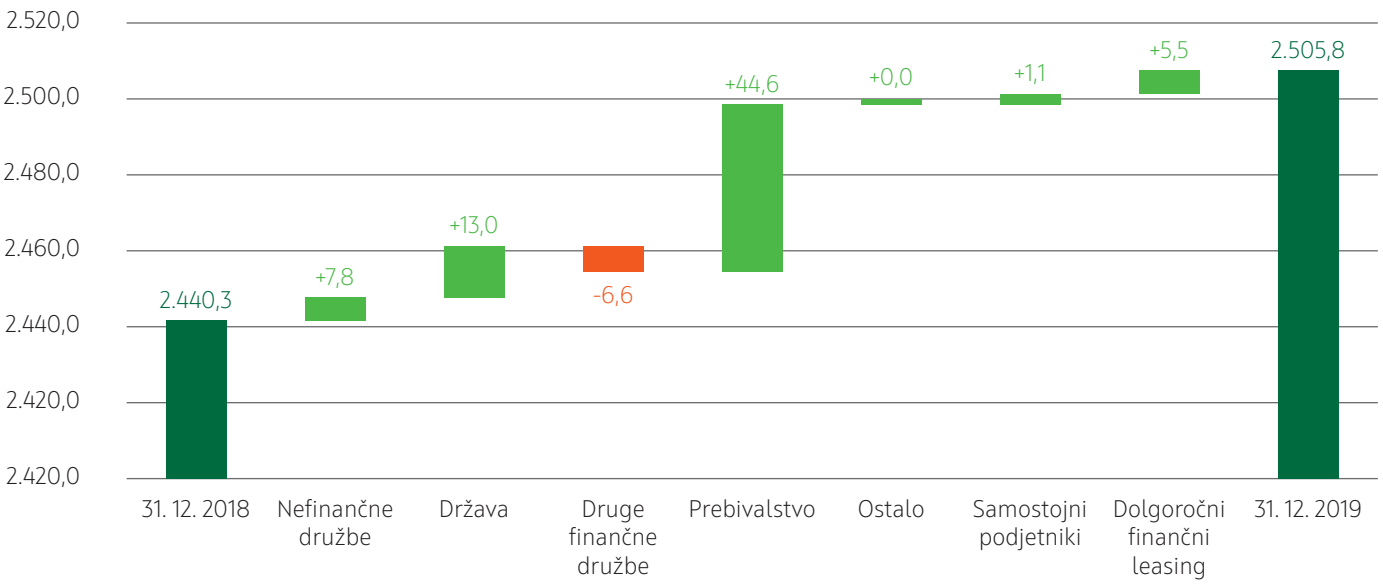


Krediti strankam, ki niso banke[4], so se v letu 2019 povečali za 65,4 milijonov EUR (+2,7 %) in so konec leta znašali 2.505,18 milijonov EUR. Največji porast je bil dosežen na kreditih prebivalstvu (+44,6 milijonov EUR oz. +4,0 %), kjer je Skupina SKB povečala obseg stanovanjskih kreditov za 4,6 % (+38,8 milijonov EUR), medtem ko je obseg potrošniških kreditov ostal na podobni ravni kot leto prej (+3,3 milijonov EUR oz. +1,4 %). Krediti prebivalstvu so tako konec leta 2019 znašali 1.166,7 milijonov EUR. Rast posojil prebivalstvu je bila v zadnjih mesecih leta zaznamovana z uveljavitvijo Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva, ki je stopil v veljavo z novembrom 2019. Krediti državi so se v letu 2019 povečali za 13,0 milijonov EUR (+16,1 %) na 93,8 milijonov EUR, krediti nefinančnim družbam pa so porastli za 7,8 milijonov EUR (+1,1 %) na 731,0 milijonov EUR, predvsem na račun povečanja obsega posojil velikim podjetjem. Krediti drugim finančnim družbam so se v letu 2019 zmanjšali za -6,6 milijonov EUR na 3,0 milijonov EUR, krediti samostojnim podjetnikom in ostali krediti pa so v 2019 ostali na podobni ravni kot leto pred tem. Finančni lizing se je v 2019 povečal za 5,5 milijonov EUR (+1,1 %) na 487,4 milijonov EUR, predvsem na račun avtomobilskega lizinga.

[3] Vključeni krediti, merjeni po pošteni vrednosti, in finančni lizing.
[4] Vključen finančni lizing.

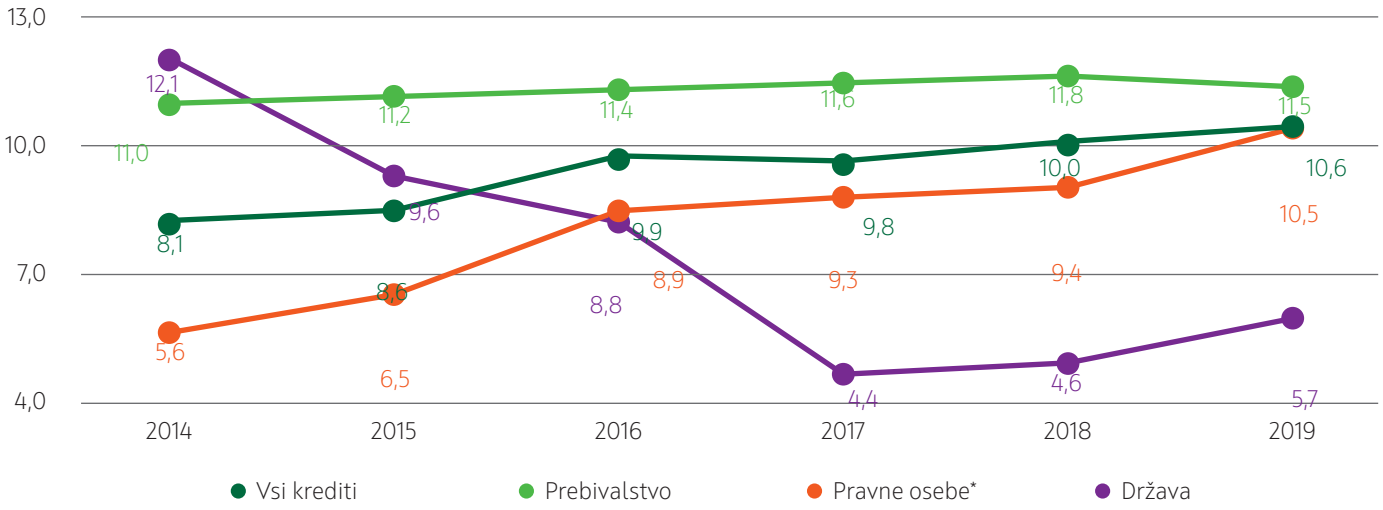
Razmerje med krediti[5] in vlogami nebančnega sektorja (LTD) je konec leta 2019 znašalo 75,8 % (78,4 % konec leta 2018).

Krediti strank, ki niso banke v primerjavi z enakim obdobjem lani (v milijonih EUR)



"Povečan volumen kreditov in lizing poslov – generator rasti obrestnih prihodkov Skupine SKB"

Tržni deleži merjeni s krediti strankam, ki niso banke (v %)



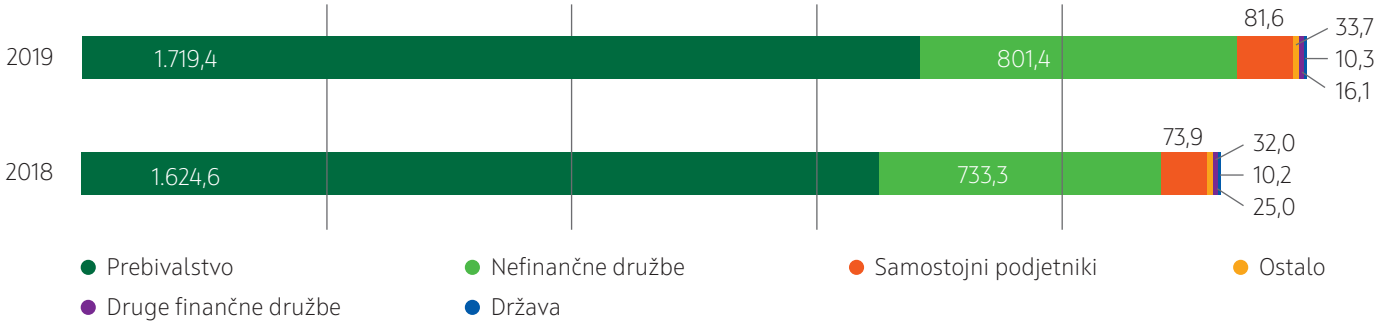
*Pravne osebe vključujejo nefinančne družbe in samostojne podjetnike.

SKB banka je z optimizacijo likvidnostnih rezerv v letu 2019 povečala tržni delež merjen s krediti strankam iz 10,0 % konec leta 2018 na 10,6 %.

[5] Izključen finančni lizing.

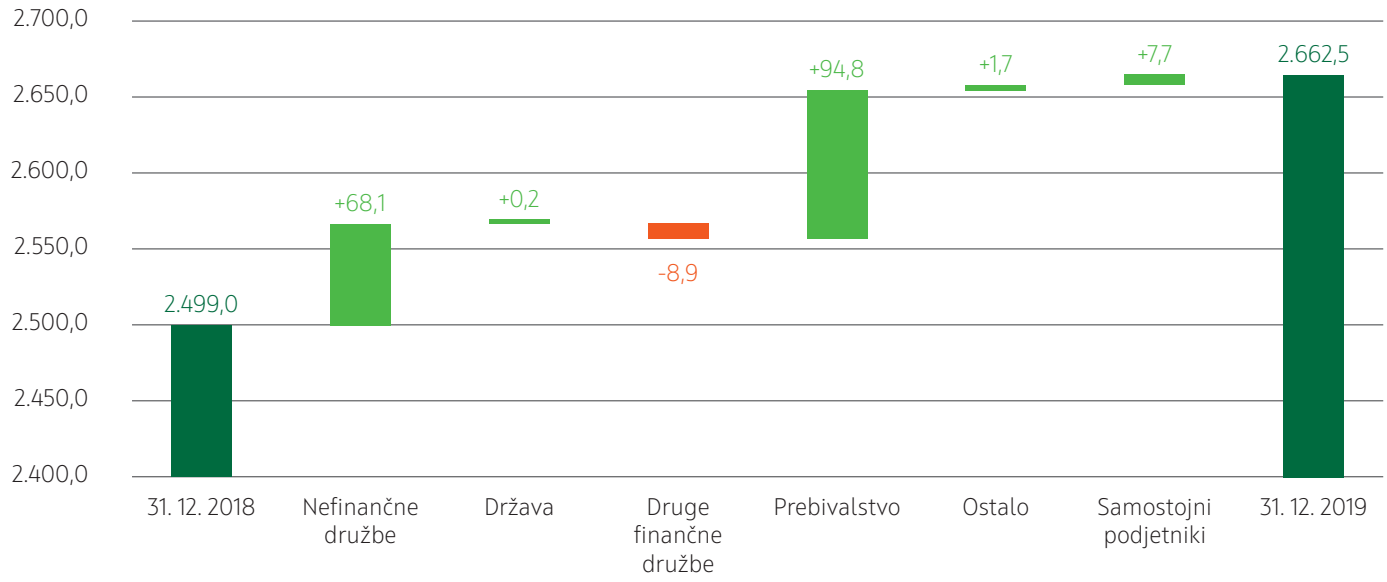
Financiranje SKB Skupine s strani mednarodnih finančnih inštitucij se je v letu 2019 zmanjšalo za 96,2 milijonov EUR na 282,0 milijonov EUR, zaradi optimizacije financiranja znotraj SKB skupine.

Vloge strank, ki niso banke (v milijonih EUR)

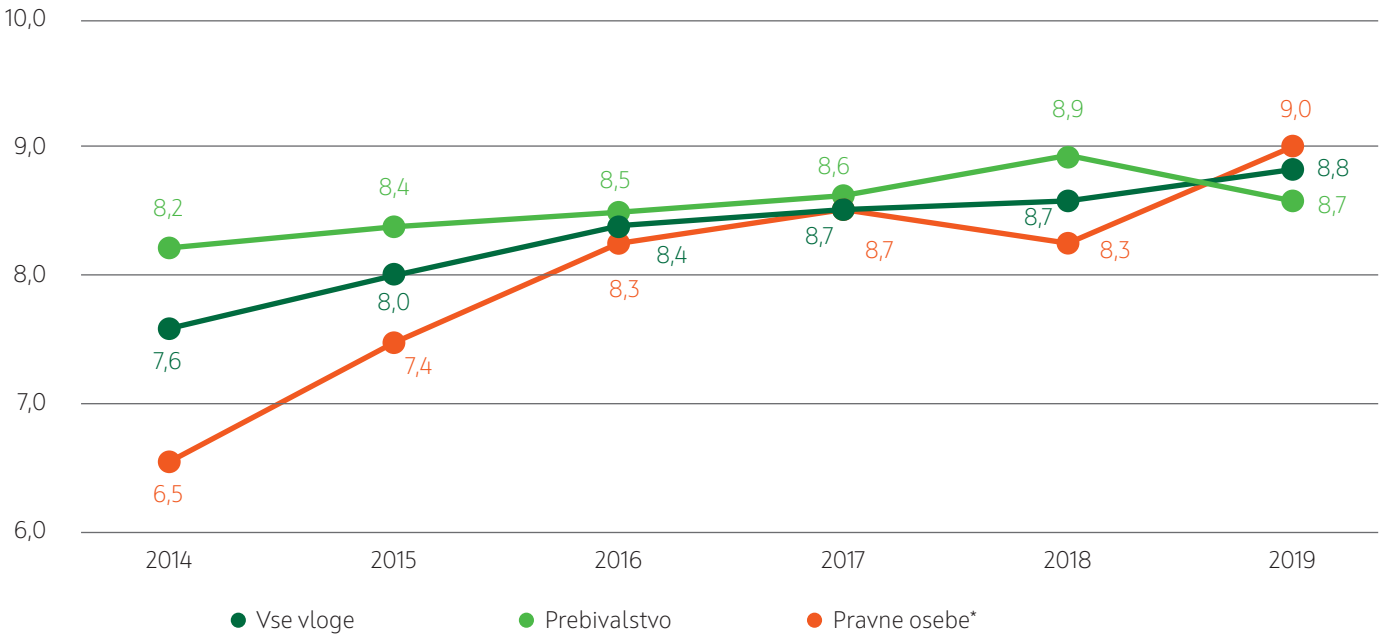


Likvidnost bančnega sistema in SKB Skupine je ostala visoka tudi v letu 2019. Nanjo so pomembno vplivale **vloge nebančnega sektorja**, ki so konec leta 2019 znašale 2.662,5 milijonov EUR in se glede na leto prej povečale za 163,5 milijonov EUR (+6,5 %). Zaradi nizkih depozitnih obrestnih mer in nizkih pribitkov na ročnost se je tudi v 2019 nadaljevala rast vlog s krajšo ročnostjo, predvsem vlog na vpogled. K porastu vlog so najbolj prispevale višje vloge prebivalstva (+94,8 milijonov EUR oz. +5,8 %), kjer je Skupina SKB ponovno beležila povečanje vlaganj na produktu varčevalni račun trojni plus. V letu 2019 je bil visok tudi prirast vlog nefinančnih družb (+68,1 milijonov EUR oz. +9,3 %).

Vloge strank, ki niso banke, v primerjavi z enakim obdobjem lani (v milijonih EUR)



Tržni deleži merjeni s vlogami strank, ki niso banke (v %)



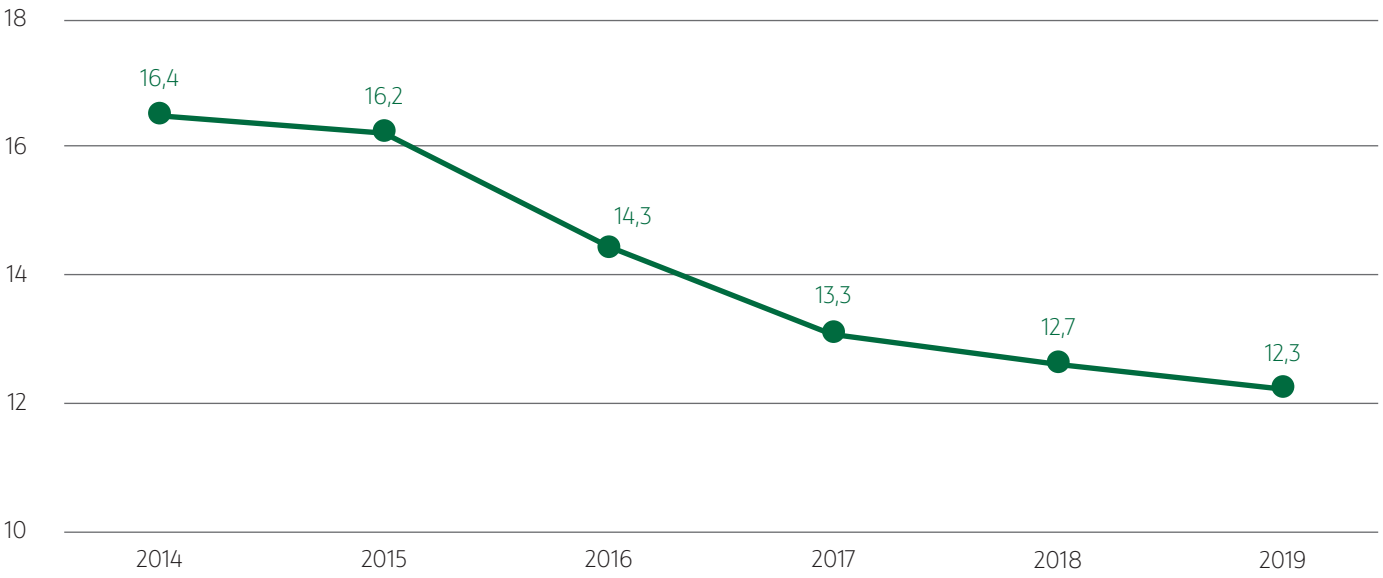
*Pravne osebe vključujejo vloge nefinančnih družb, samostojnih podjetnikov in države.

SKB banka je v 2019 povečala tržni delež merjen z vlogami nebančnega sektorja za 18 bazičnih točk na 8,8 %, predvsem na račun višjega tržnega deleža na vlogah pravnih oseb, medtem ko se je tržni delež na vlogah prebivalstva zmanjšal.

"Poslovni model, ki zagotavlja kapitalsko trdnost Skupine SKB"

Kapitalska osnova Skupine SKB v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu. To zagotavlja kvaliteten temelj za stabilnost poslovanja, ki se odraža tudi v količniku kapitalske ustreznosti (razmerje med kapitalom in tveganju prilagojenimi sredstvi). Ta je konec decembra 2019 znašal 12,3 %. V zadnjih 4 letih se je kapitalska ustreznost Skupine nekoliko znižala zaradi povečanega kreditnega portfelja in portfelja finančnega lizinga. Kljub temu ostaja varno nad zakonsko določenim minimumom.

Gibanje kapitalske ustreznosti (v %)



2.3 Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta

SKB je začela program integracije Link z namenom uskladitve procesov, organizacije in politik z Skupino OTP. Projektne skupine so določene za področja komercialnih aktivnosti, financ, bančnih operacij, upravljanja s tveganji in ostalih podpornih procesov, vključno s kontrolnim okoljem in zagotavljanjem skladnosti. Namen projektnih skupin je najprej identificirati področja, kjer se prakse matične banke razlikujejo, in kasneje njihova uskladitev s ciljem, da se glavne razlike odpravijo do konca polletja 2020.

Pri tem je bil eden prvih korakov uskladitev celotne grafične podobe z zahtevami matične banke, kjer se je banka osredotočila tako na svoje klasične prodajne kanale s prenovo podobe poslovalnic kot tudi digitalne kanale s prenovo bančnih aplikacij. V teku je tudi uskladitev kreditnih in debetnih kartic z novo grafično podobo. Prenova bo v celoti zaključena v prihodnjem letu.

OTP banka je v prevzemni ponudbi za delnice SKB banke ponudila 25,54 EUR, ponudba se je iztekla 13. 2. 2020, OTP pa je pridobila še 2188 delnic oz. 0,017 % delnic banke in tako lastništvo SKB povečala na 99,75 %.

Zaradi širjenja virusa COVID-19 v Sloveniji je SKB banka ob koncu februarja 2020 pričela z obveščanjem zaposlenih, matične banke in aktiviranjem ukrepov in akcijskih načrtov kriznega vodenja banke s ciljem zaščite zdravja zaposlenih in nadaljevanja neprekinjenega poslovanja banke, še posebej zagotavljanja likvidnosti strank in banke same. Trenutno še ne vidimo materialnih vplivov na poslovanje banke in njene poslovne rezultate.

3. Človeški viri

Kadrovska politika banke je v letu 2019 sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam Skupine SKB, ki temeljijo na timskem delu, inovativnosti, odgovornosti in pripadnosti. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov.

Z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke smo uspešno zapolnili vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb delovnega procesa in s tem omogočili zaposlenim, da se seznanijo z delovnimi procesi še na drugih področjih dela in s svojo inovativnostjo prispevajo k trajnostni rasti poslovanja banke.

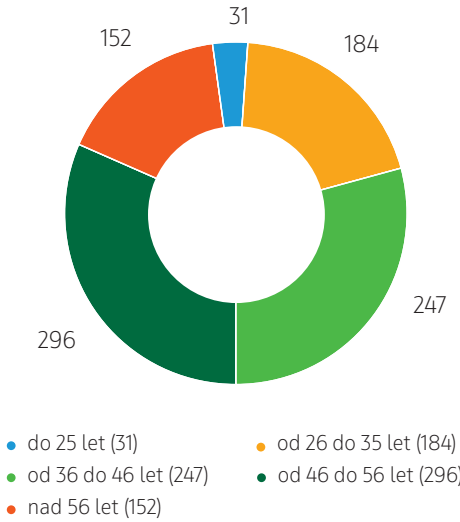
Kadrovska struktura v letu 2019

Konec leta 2019 je bilo v Skupini SKB 910 zaposlenih, od tega v banki 826 (2018: 829), v SKB Leasingu in SKB Leasing Selectu pa 84 (2018: 83) zaposlenih. Med letom 2019 smo na novo zaposlili 101 delavca. Njihova povprečna starost je bila 29,83 leta. Skupino je zapustilo 105 delavcev. V primerjavi z letom 2018 se število zaposlenih ni povečalo.

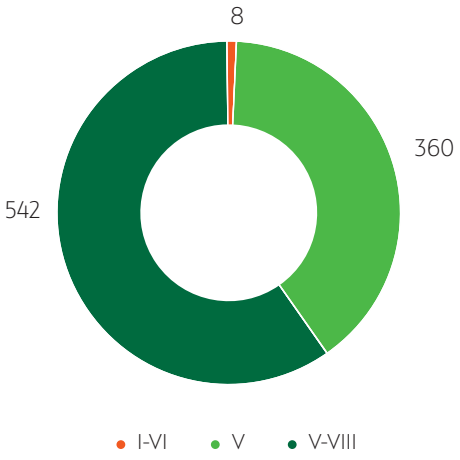
Zaposleni v Skupini SKB	2019	2018	2017
Vsi zaposleni (31. 12.)	910	912	912
Zaposleni operativni (31. 12.)	856	865	868

V Skupini SKB je bila leta 2019 povprečna starost sodelavcev 44,1 leta, kar je nižje kot leta 2018 (44,4 let). Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2018 zvišal in sicer za 0,22 %. Tako smo konec leta zaposlovali 542 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Izobrazbena struktura delavcev v Skupini SKB



Nagrajevanje v letu 2019

Tudi v letu 2019 smo nadaljevali z v preteklosti zastavljenimi smernicami za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih

ter spodbujajo individualni napredek. Ker želimo za uspešno opravljeno delo najboljše zaposlene nagraditi ter jih motivirati za naprej, smo tudi v letu 2019 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Izobraževanje v letu 2019

Prepričani smo, da je vložek v izobraževanja in razvoj kadrov ključnega pomena za naš uspeh. Samo usposobljeni sodelavci lahko sledijo hitrim spremembam na finančnem trgu, zato skrbimo za neprestano in celovito usposabljanje naših zaposlenih in za ta namen vnaprej zagotavljamo sredstva.

V letu 2019 smo izvedli 25.066 pedagoških ur usposabljanja, kar je v povprečju 30 ur na zaposlenega. Vsak zaposleni se je udeležili vsaj enega usposabljanja.

Usposabljanja v veliki meri izvajamo z internimi trenerji oziroma se le-ti vključujejo v oblikovanje vsebine in izvedbe tako na sedežu družbe, kot po poslovni mreži.

Vedno več usposabljanj organiziramo tudi v obliki e-učenja, s poudarkom na področju operativnih tveganj oziroma preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnosti poslovanja. Tovrstna izobraževanja so bila organizirana na nivoju Skupine in so bila obvezna za vse zaposlene.

Zaposleni so se udeleževali tudi individualnih oblik eksternega usposabljanja z aktualnimi tematikami iz njihovih strokovnih področij.

Usposabljanja so bila v veliki meri namenjena tudi razvoju prodajnih veščin, veščin za učinkovitejše vodenje ter večjo osebno učinkovitost in vzpodbujanju timskega dela.

Redno izvajamo tudi tečaje tujih jezikov, imamo 3 različne nivojske skupine za angleški jezik. Po potrebi organiziramo tudi posebej prilagojene programe učenja angleškega jezika za različna delovna področja ter individualne ure slovenskega jezika za napotene delavce.

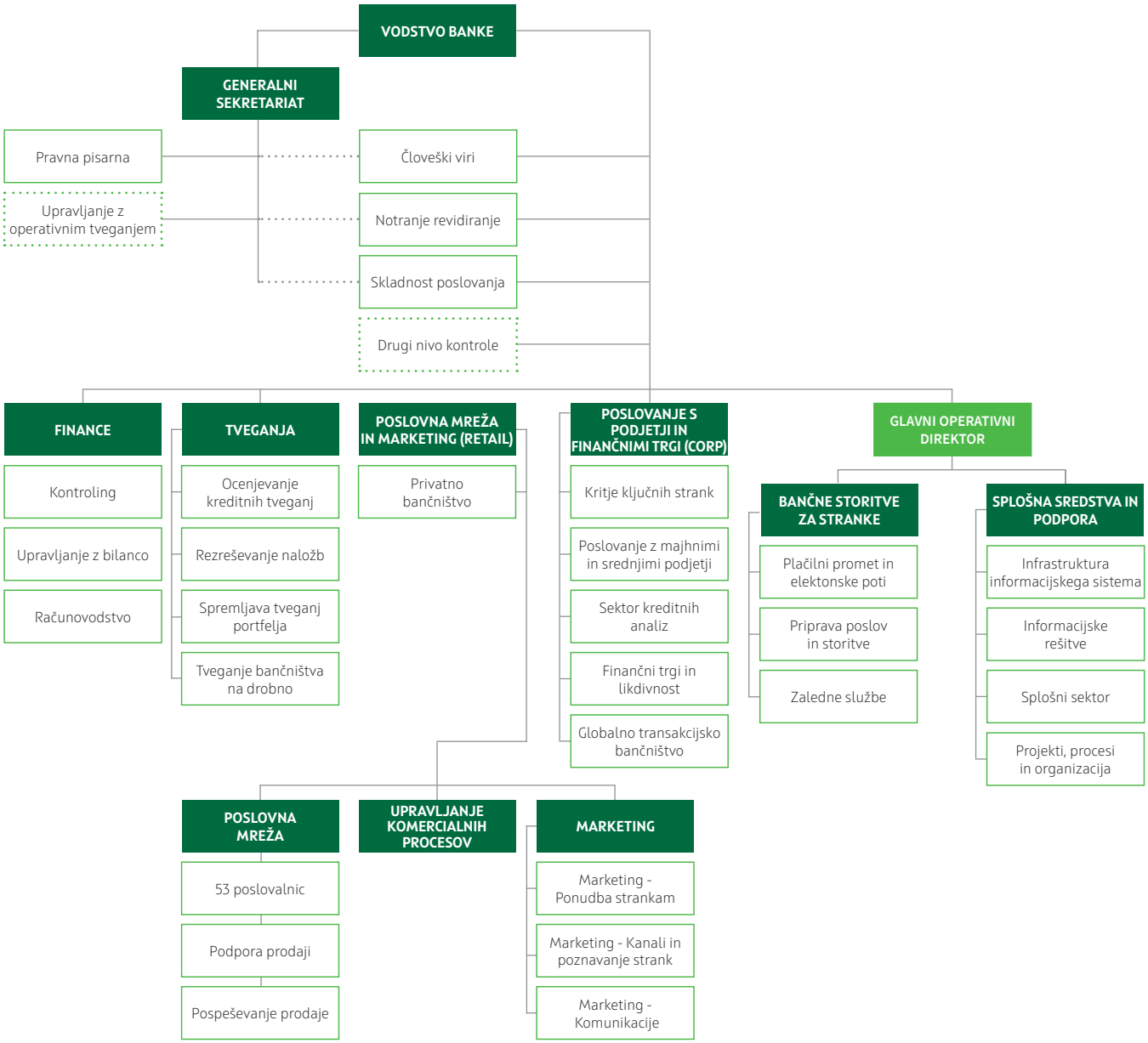
Veliko podporo pri pridobivanju strokovnih znanj, pa tudi vodstvenih in drugih veščin, nam je nudila tudi bivša matična banka Société Générale, ki nam je omogočila, da smo se udeleževali usposabljanj na sedežu v Parizu ali v njenih podružnicah.

Zdravje in varnost pri delu

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2019 napotili na obdobne zdravniške preglede 155 sodelavcev.

V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglavitni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, smo opravili 31 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu. Prav tako smo organizirali 31 izvedb usposabljanj za požarno varnost ter 17 izvedb usposabljanj odgovornih oseb za evakuacijo in gašenje požarov. Zaposlene redno napotujemo tudi na periodične tečaje prve pomoči za gospodarske družbe in organiziramo tečaje za uporabo defibrilatorja, ki je nameščen ob službenem vhodu na sedežu banke.

3.1. Organizacijska shema banke (na dan 31. 12. 2019)



4. Izjava o nefinančnem poslovanju

4.1 Upravljanje organizacije

Skupina SKB se že vrsto let zavzema biti družbeno odgovorna in podpira trajnostni razvoj, saj se zaveda, da je vključevanje in zavzemanje za okolje, ključno za njen uspeh. Pri spremljanju aktivnosti upoštevamo strukturo, ki jo določa standard ISO 26000. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo, izkazujemo preko različnih načinov podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik. Ker SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni Skupini OTP. Kadrovska politika Skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca, želi ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe, tako v širši gospodarski panogi, kot v bančnem sektorju. Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin pomagamo zaposlenim pri vsakodnevnem opravljanju dela, kot tudi pri izvajanju sprememb, ki so posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov. Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in širše. Cilj SKB banke je strankam omogočiti cenovno ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti, ki so prilagojeni potrebam strank.

4.2 Človekove pravice

SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, ki jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni Skupini OTP.

V Skupini SKB dosledno spoštujemo prizadevanja za enakopravnost spolov in drugih pravic delavcev, ki so povezane z zaposlitvijo.

Zaposleni imajo pravico o sumih nepravilnosti poročati, pri tem pa je zagotovljeno ne-razkritje identitete poročevalca. Pravica o poročanju sumov nepravilnosti se udejanja skozi poseben elektronski naslov: opozorilo.opozorilo@skb.si.

4.3 Boj proti korupciji in podkupovanju

V Skupini SKB imamo vzpostavljena interna pravila glede preprečevanja korupcije po vzoru strogih protikorupcijskih načel mednarodne matične bančne Skupine OTP.

Tematika preprečevanja korupcije je vključena v delo Odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja četrtletno. Banka je uvedla posebno interno izobraževanje o tej temi, ki je obvezno za vse zaposlene. Poleg tega ukrepi in pravila SKB na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma vključujejo monitoring morebitnih zlorab bančnega sistema tudi z vidika koruptivnih ravnanj.

4.4 Delovna praksa

Namen kadrovske politike Skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca je bil ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe tako v širšem poslovnem svetu kot v bančnem okolju.

Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin, je Skupina SKB pomagala zaposlenim pri vsakdanjem delu, kot tudi pri uresničevanju sprememb, ki so bile posledica sprememb zakonodaje ali poslovnih procesov.

Podpora spreminjajočemu se bančnemu okolju

Bančno okolje se močno spreminja; s tem povezano se spreminjajo tudi pričakovanja naših strank, tehnologija, ki gre v smeri digitalizacije poslovanja in pravni okvir. Vse to vpliva na poslovanje Skupine SKB in veščine zaposlenih, ki so potrebne za uspešno poslovanje.
Tako so bila v okviru Skupine SKB opravljena različna izobraževanja, ki so se jih udeležili skoraj vsi zaposleni. V SKB banki je bilo tako organiziranih 233 različnih izobraževanj. Izobraževalni programi so bili usmerjeni v področje bančne regulative, upravljanja s tveganji, skladnosti poslovanja, prodaje in odnosu do strank, upravljanja in vodenja zaposlenih ter razvoja osebnostnih in vedenjskih kompetenc zaposlenih. V zadnjih letih smo posodobili način podajanja izobraževalnih vsebin. Različnih vsebin e-izobraževanja je bila v letu 2019 deležna velika večina zaposlenih v skupini SKB.

Razvijanje bančne kulture, ki temelji na skupnih vrednotah

Podjetniška kultura Skupine SKB temelji na skupnih vrednotah, vedenjih in veščinah, ki v središče postavljajo naše stranke in njihove potrebe.
S tem namenom smo že pred leti vzpostavili vodstveni model, ki temelji na štirih vrednotah - skupinski duh, inovacije, predanost in odgovornost ter jih vključili v zaželena vedenja, veščine in znanja, ki zaposlenim omogoča osredotočenje na stranko z namenom prepoznavanja njihovih potreb.

Vodstveni model ima ključno vlogo v vseh kadrovskih procesih:

- pri izbirnih postopkih kandidatov omogoča prepoznavo lastnosti kandidatov in izbiro najprimernejših izmed njih,
- pri letnih razgovorih je vodstveni model vodilo pri določanju operativnih ciljev in osebnostno razvojnih ciljev zaposlenih in tako posledično omogoča ocenjevanje ne samo doseženih ciljev ampak tudi načina kako so bili cilji doseženi,
- vodstveni model je okvir za pripravo nasledstvenega načrta in prepoznavo perspektivnih zaposlenih.

Skrb za predanost zaposlenih

Posebna pozornost se posveča predanosti naših zaposlenih, saj je le to ključnega pomena za uspešnost banke. Prepoznavanje prispevka vsakega posameznika, zagotavljanje varnega delovnega okolja in raznolikost naših timov so bistvo pri ohranjanju predanosti naših zaposlenih in s tem posledično tudi naše učinkovitosti.

Skupina SKB ima pri prepoznavanju prispevka posameznika izdelane smernice za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih, načinu kako so bili rezultati doseženi ter spodbujajo individualni napredek. Skupina želi uspešno opravljeno delo najboljših zaposlenih nagraditi ter jih motivirati za naprej, zato namenja dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Varno delovno okolje in zdravje zaposlenih na delovnem mestu sta ključnega pomena v Skupini SKB, saj dolgoročno zagotavljata privlačno, učinkovito in trajnostno delovno okolje za zaposlene.

V ta namen je izdelana tudi Izjava o varnosti, katere namen je preprečevanje poškodb in varovanje zdravja na delovnem mestu. Zaposlenim nudimo izobraževanja s področja varnosti pri delu ter periodične zdravniške preglede.

Poleg varnega delovnega okolja, pa je posvečeno veliko pozornosti socialnemu vidiku delovnega okolja z organiziranjem družabnih dogodkov za zaposlene in njihove družinske člane.

V Skupini SKB imamo tudi pooblaščene osebe, na katere se lahko zaposleni v primeru suma na mobing obrnejo in poiščejo pomoč.

Skrb za raznolikost spolov odraža sposobnost naše Skupine SKB, da pri kandidatih za delovna mesta in obstoječih zaposlenih izbere tisto osebo, katere sposobnosti najbolje ustrezajo vrsti del oziroma funkciji brez kakršnih koli pristranskosti, kar je upoštevano na vseh hierarhičnih nivojih v Skupini SKB.

Skupina SKB strmi k uravnoteženosti zastopanja obeh spolov na vseh ravneh kot tudi raznolikosti glede nabora znanja veščin in izkušenj.

Tako so bile konec leta 2019 v Upravnem odboru SKB od šestih članov štiri ženske, v Vodstvu banke dve ženski, v širšem vodstvu od štirih članov, dve ženski, v srednjem vodstvu je delež žensk 66 %, med vsemi zaposlenimi je pa delež žensk približno 70 %.

V Skupini SKB skrbimo tudi za pomoč tistim, ki so te pomoči potrebni. V primerih, ko posamezni zaposleni pridejo iz različnih razlogov v težave, jim je SKB ponudila in omogočila strokovno in finančno pomoč – gre za pomoči v primerih naravnih elementarnih nesreč, izzivov na delovnem mestu ali družinskih situacij.

4.5 Okolje

Preprečevanje onesnaževanja

Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in EU. Kljub menjavi lastnika in posledičnem izstopu iz projekta Planetic Reporting (katerega člani smo bili v okviru skupine Société Générale), bomo v sodelovanju z novim lastnikom skupino OTP tudi v prihodnje izvajali aktivnosti vezane na nadzor in izboljšave na področju neposrednih vplivov na okolje, ki jih povzročamo pri operativnem delovanju oziroma »obratovanju«:

- spremljanje porabe energije, kar vključuje tudi zniževanje porabe energije in vpeljevanje obnovljivih oz. ekološko sprejemljivejših virov energije,
- spremljanje količine službenih potovanj in izvajanje ukrepov za njihovo zniževanje ter nadomeščanje z alternativnimi tehničnimi možnostmi komunikacije na daljavo,
- spremljanje porabe papirja in vpeljevanje ukrepov za znižanje porabe ter uporabo okolju prijaznega oz. recikliranega papirja,
- skrb za ustrezno ravnanje z odpadki, ki nastanejo v Skupini SKB.

Podatke zbiramo na podlagi računov, direktnih meritev in ocen. Poraba energije, transport in poraba papirja vplivajo na emisije CO2, tako da s spremljavo porabe in uvajanjem ukrepov za zniževanje porabe omejujemo oz. zmanjšujemo tudi emisije CO2, ki nastanejo pri našem poslovanju.

Trajnostna raba virov

V SKB postopno znižujemo porabo energije. V letu 2019 smo znižali porabo energije v primerjavi z letom 2018 za 1,56 % (s 5.199 KWH/uporabnika na 5.118 KWH/uporabnika), v primerjavi z letom 2014 pa za 7,28 % (s 5.520 KWH/uporabnika na 5.118 KWH/uporabnika).

V letu 2019 smo prenovili 2 poslovalnici, v katerih smo namestili novo LED razsvetljavo in nove sodobnejše klimatske naprave.

V naslednjih letih nameravamo nadaljevati z našimi aktivnostmi za nadaljnje znižanje porabe energije z dodatnimi naložbami v energijsko varčnejšo informacijsko tehnološko in drugo opremo, s čimer nenehno zmanjšujemo porabo električne energije in tudi porabo energije za ogrevanje. V letu 2020 načrtujemo zamenjavo obstoječe bankomatske mreže z novimi, zmogljivejšimi in energetsko varčnejšimi bankomati. V obdobju 2021-2023 je predvidena tudi postopna prenova prostorov sedeža banke, pri kateri nameravamo uporabiti sodobne in okolju prijazne materiale, LED razsvetljavo ter energijsko varčnejše ogrevalne, klimatske in prezračevalne naprave. Zelo pomemben prispevek k zniževanju porabe energije predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje. V tem smislu zaposlene redno obveščamo o vseh aktivnostih, ki prispevajo k ekološki osveščenosti.

Blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje

Z zniževanjem porabe energije in papirja posledično znižujemo tudi izpuste CO2. V naslednjih letih nameravamo povečati delež porabljene energije iz obnovljivih virov, kar bo prispevalo k nadaljnjemu zniževanju izpustov CO2. Hkrati uvajamo alternativne načine poslovnih komunikacij (telefonske in video konference, e-izobraževanja,...), da bi zmanjšali število službenih poti in službenih avtomobilov ter posledično emisij CO2, ki nastajajo pri tem.

Varstvo okolja, biotska raznovrstnost in obnova naravnega okolja

V Skupini SKB posvečamo veliko pozornost odpadkom, ki nastajajo ob našem poslovanju. Vse aktivnosti izvajamo skladno z veljavno zakonodajo in z namenom ohranjanja naravnega okolja.

Papirna dokumentacija gre po predpisanem postopku v uničenje in po dogovoru z našimi partnerji, s katerimi sodelujemo na tem področju, v predelavo. Tudi odpadna elektronska oprema se po umiku iz uporabe zbere na sedežu banke in se preda pooblaščenemu zbiralcu, ki poskrbi za ustrezno nadaljnjo predelavo še uporabnih in ustrezno uničenje preostalih materialov.

V Skupini SKB že od leta 2011 izvajamo ločeno zbiranje komunalnih odpadkov, ki nastajajo ob naši dejavnosti. Zaposlene redno ozaveščamo o pomembnosti ločenega zbiranja odpadkov in zmanjševanja količin komunalnih odpadkov za ohranjanje naravnega okolja. Posledično je tudi delež pravilno ločenih odpadkov v banki iz leta v leto višji.

4.6 Odnosi s strankami

Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe

Ob sodelovanju s strankami sledimo korporativnim vrednotam in skrbimo, da je naša dokumentacija jasna, pregledna ter posodobljena. S strankami smo v stiku in jih o morebitnih spremembah tudi sproti obveščamo. Za naše stranke poskrbimo tako, kot nam narekuje naša strategija, z zagotavljanjem strokovno usposobljenih kadrov, ki jim predstavljajo raznovrstno ponudbo kakovostnih produktov in storitev pri čemer pa smo pozorni na stopnjo tveganja, ki jo poslovanje predstavlja.

Zaščita zdravja in varnosti potrošnikov

V skladu z Zakonom o zasebnem varovanju, skrbimo za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Skrbimo za upoštevanje varnostne politike in zagotavljanje varnostnih standardov. V sklopu omogočanja ustreznega nivoja varnosti, se izvajajo mehanski, tehnični, organizacijski in nadzorni ukrepi, ki skupaj zagotavljajo celostni varnostni sistem.

Storitve za potrošnike, podpora in reševanje pritožb in sporov

Z zavedanjem, da so stranke vedno v središču naše pozornosti, omogočamo in upravljamo tudi sistem pritožb in reklamacij. Upoštevanje teh nam pomaga tudi pri kreiranju strankam vedno ljubše banke, z odličnim poslovanjem in zagotavljanjem vedno boljše uporabniške izkušnje naših strank. Izvajamo kvartalne preglede Poročila o pritožbah strank, kjer sodeluje Odbor za izkušnje strank v prisotnosti Vodstva banke. S pripravo tudi kratkih tedenskih poročil se trudimo ažurno spremljati stanje zadovoljstva naših strank. Strankino izkušnjo redno spremljamo in merimo tudi z anketo po zaključenem kontaktu z banko.

Varstvo podatkov o potrošnikih in zasebnost

V Skupini SKB razumemo spoštovanje varstva osebnih podatkov in zasebnost kot temeljno pravico naših strank. Temu sledimo tudi z upoštevanjem Splošne uredbe o varstvu podatkov. S pregledom vseh obdelanih podatkov je bila podana ocena tveganj in blažilci tveganj. Pogodbeno se, z vsemi procesorji omogoča enak nivo varstva osebnih podatkov. Potrošniki so preko uradne spletne strani obveščeni o vseh pravicah, vezanih na varovanje osebnih podatkov. Preko kontakta dpo@skb.si se lahko stranke obrnejo na osebo, pooblaščeno za

varstvo osebnih podatkov, kjer se zahteve rešujejo v predpisanem roku.

Dostop do osnovnih storitev

Cilj SKB banke je strankam omogočiti cenovno ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti prilagojenimi potrebam strank. V ta namen se je v letu 2019 razvila ponudba paketov (Moj S, Moj M, Moj L), ki vključuje nabor bančnih produktov združenih glede na obseg poslovanja strank z banko. Paketi prinašajo preglednost nad mesečnimi stroški saj so le – ti fiksni. Če stranka zazna, da so se njene potrebe spremenile, lahko paketno izbiro vedno spremeni. Poleg tega strankam ponujamo brezplačni osebni račun brez nadomestila vodenja za namen prejemanja rednih prilivov, vse ostale bančne storitve pa lahko dodajo po rednem ceniku banke. Stranke s posebnim socialnim statusom pa imajo na voljo tudi osnovni plačilni osebni račun, ki vsebuje osnovne storitve dnevnega bančništva.

4.7 Vključevanje in razvoj družbe

Vključevanje v družbo

SKB banka se že vrsto let zavzema biti družbeno odgovorna in podpirati trajnostni razvoj, saj je vključevanje in zavzemanje za okolje, ključno za uspeh. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo, poteka preko podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik vključenosti v kulturne, športne, izobraževalne, humanitarne in človekoljube organizacije ter njihove projekte. Ob posodobitvi informacijsko-tehnične opreme smo tako iz redne uporabe v banki SKB umaknil več kot 200 starejših, a še delujočih tiskalnikov. Del teh tiskalnikov je bil podarjen društvu za trajnostni razvoj Duh časa, ki se ukvarja z zbiranjem računalniške opreme za socialno ogrožene. SKB banka želi s svojo vključenostjo v okolje izkazati spoštovanje do narave, okolice, strank, zaposlenih in vsega, kar tvori okolje v katerem delujemo in poslujemo.

Izobraževanje in kultura

V SKB banki se trudimo našim zaposlenim in strankam omogočiti nenehno izobraževanje iz področja osebnih in podjetniških financ. Zaposlenim poleg izobraževalnega dela omogočamo tudi vključevanje v športne projekte, ob priložnostih organiziramo tudi telovadbo za zaposlene, ki poteka pod strokovnim vodstvom in služi kot kratka sprostitvena rekreacija med službenim časom. V banki si prizadevamo skrbeti tudi za okolje s projektom urbanega čebelarjenja, s katerim prispevamo k ohranitvi Kranjske sivke, ki je v slovenskem okolju avtohtona vrsta čebel. Vzdrževanje in skrbništvo nad urbanim čebelnjakom, nam omogoča tudi svojevrsten team building, kjer združimo prijetno s koristnim.

Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

Zavedamo se pomembnosti širjenja znanja in kroga kadrov, ki so z nami ali pa se nam na novo pridružijo, zato se z razpisi za prosta delovna mesta pojavljamo na številnih platformah, kjer dosežemo velik in raznovrsten krog potencialnih novih sodelavcev. Hkrati skrbimo za razvoj veščin zaposlenih, ki imajo na voljo različna izobraževanja, ki krepijo in nadgrajujejo njihova znanja. V sektorju Poslovna mreža in marketing – Pospeševanje prodaje so za namen sprejema novo zaposlenih kadrov v Poslovni mreži, ki svoje izkušnje na področju bančništva pridobivajo prvič, pripravili učilnico z improvizirano blagajno in strokovno opremo poslovalnic, kjer potekajo začetna izobraževanja, preden zaposleni aktivno in samostojno pričnejo s svojim delom. Izobraževanja potekajo v organizaciji izkušenih pospeševalcev prodaje.

Razvoj in dostopnost tehnologije

Prihodnost bančništva je v iskanju inovativnih rešitev in digitalizaciji. To so tudi naše vrednote pri razvoju in strankam omogočajo poenostavitev postopkov in procesov, preko katerih sodelujejo z banko in koristijo bančne produkte ter storitve. Zato si tudi v SKB banki prizadevamo nadgraditi že obstoječe bančne produkte prihodnosti, kot sta mobilna in spletna banka. Hkrati stalno prek raziskav spremljamo uporabniško izkušnjo strank ter razvijamo rešitve na podlagi izsledkov.

Bogastvo in ustvarjanje dohodka

Skupina SKB si prizadeva, da pri projektih in izzivih, s katerimi se srečujemo, sodelujemo in vključujemo tudi lokalne dobavitelje. S tem si želimo sodelovati pri podpori razvoja in rasti slovenskih strokovnjakov in podjetij. Z željo po sodelovanju in vključevanju v okolje, v katerem delujemo in poslujemo, spremljamo in podpiramo lokalne projekte in pobude lokalnih skupnosti.

Zdravje

Zdravje je na prvem mestu in tega se zavedamo tudi v Skupini SKB, zato smo že 27. leto zapored podporniki slovenskega športa in ponosni glavni sponzorji Olimpijskega komiteja Slovenije (OKS). Podporo smo v obliki osebnega sponzorstva v letu 2019 ponovno izkazali atletinji, mladi in obetavni slovenski športnici Maruši Mišmaš, ki je hkrati tudi ambasadorka SKB gibanja #Vztrajam, ki ljudi poziva k športu in zdravemu načinu življenju. V letu 2019 se nam je kot #Vztrajam ambasador pridružil tudi Darko Đurić, slovenski plavalec in para olimpijec, ki kljub oviram, s pozitivnim pogledom na življenje, stremi k doseganju svojih ciljev. Tudi z njim sodelujemo v obliki osebnega sponzorstva, Darko Đurić pa je odličen motivator in dokaz, da se vztrajnost povrne. A #Vztrajam je postalo več kot motivacijska usmeritev v športu, predstavlja pravo motivacijsko gibanje, ki presega meje športa, saj nas motivira pri vseh življenjskih projektih in ciljih. Prek komunikacijskih kanalov kot so družbena omrežja, dosegamo širok krog ljudi in jim dajemo možnost, da z nami delijo svoje izzive, zmage in izkušnje, mi pa jih preko motivacijskih video posnetkov in sporočil spodbujamo k aktivaciji in doseganju zastavljenih ciljev.

Podporo pri krepitvi in skrbi za zdravje so izkazali tudi v Športnem društvu SKB, v katerega je vključena polovica zaposlenih, med njimi predstavljajo kar desetino upokojeni uslužbenci Skupine SKB. V ponudbi za zaposlene so redne tedenske aktivnosti, organizirane pa so tudi športne prireditve za zaposlene, med njimi: Športne igre bančnikov Slovenije, Zimska bankariada, Pokal SKB, Ljubljanski in Istrski maraton.

Socialne naložbe

SKB je glavni sponzor Olimpijskega Komiteja Slovenije (OKS) že več kot četrt stoletja. Zaveza športu z glavnim sponzorstvom slovenskih olimpijcev še dodatno poudarja eno glavnih korporativnih vrednot – timski duh, ki je zagotovo pomembna vrednota v slovenskem športu in olimpizmu. Olimpijske vrednote, kot so timski duh, trdo delo, vztrajnost, zavzetost, odrekanje in profesionalizem, skozi sponzorstvo prenašamo tudi na zaposlene, ki jih živijo tako v odnosu s sodelavci kot odnosu do strank. V sodelovanju z Olimpijskim komitejem Slovenije, so se naši zaposleni udeležili dobrodelnega teka in tako prispevali Fundaciji za šport, ki deluje pod okriljem OKS. Podpiramo tudi delovanje Društva upokojencev SKB in delovanje Športnega društva SKB, mladim OKS štipendistom iz socialno šibkih družin pa ponujamo prilagojeno bančno ponudbo.

V okviru plačil za humanitarne namene ne računamo stroškov plačil več kot 60-tim različnim humanitarnim organizacijam in društvom ter na ta način prispevamo okolju, v katerem delujemo.

5. Upravljanje v Skupini SKB

5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v Republiki Sloveniji ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: internal

governance) uveljavljen in razdelan mehanizem notranjih kontrol.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole (poročanje, delovne postopke, vključno z informacijskimi sistemi, razmejitve odgovornosti, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter logične in fizične kontrole) in neodvisne funkcije notranjih kontrol: notranje revidiranje, funkcije upravljanja različnih tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke, funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo zagotavljanja varnosti podatkov oziroma informacij. Aktivnosti notranjih kontrol se izvajajo na vseh ravneh organizacijske strukture banke, na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke.

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je razdeljen v dve skupini:

- sistem stalnih kontrol (i.e. Stalni nadzor, nadzor posameznih vrst tveganj),
- sistem občasnih kontrol (i.e. Notranja revizija).

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je nadalje razdeljen na sledeče nivoje:

- stalni nadzor kot stalna oblika kontrol - prvi nivo,
- stalni nadzor na drugem nivoju ter upravljanje s tveganji in zahtevami/pogoji poslovanja banke kot stalna oblika kontrole - drugi nivo,
- notranja revizija - tretji nivo.

Stalni nadzor je prvi nivo kontrol, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost pri dnevnih nalogah in aktivnostih, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov ter s sprotnim zagotavljanjem odpravljanja nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali ne-avtomatske, na primer: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem, in so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot v banki ali drugih od poslovnega procesa neodvisnih oseb – t.i. vodstveni nadzor - v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih. O opravljenem vodstvenem nadzoru se tudi redno hierarhično poroča.

Da bi izboljšali upravljanje s tveganji na področju financ, skladnosti poslovanja in tveganj, je bil ustanovljen oddelek za drugi nivo kontrol.

Oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem v okviru divizije Generalni sekretariat je neposredno podrejen Generalnemu sekretarju in Vodstvu banke. Poglavitne naloge oddelka so: koordinacija funkcij operativnega tveganja, koordinacija kriznega načrta in načrta neprekinjenega delovanja ter vodstvenega nadzora v banki kot prvega nivoja kontrol. Tveganja skladnosti poslovanja so koordinirana s strani sektorja Skladnost poslovanja, ki ima neposredno poročevalsko linijo do Vodstva banke.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi oblikami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke kot drugi nivo stalnih kontrol, npr. poslovna tveganja, kreditna, tržna, operativna tveganja, tveganje IT varnosti in varnosti podatkov, tveganje fizičnega varovanja, pravna tveganja, različna tveganja skladnosti poslovanja, davčna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev, tveganja glede zunanjega izvajanja storitev ter tveganja glede ocene primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij.

Odgovorne osebe za posamezno tveganje ali za posamezno zahtevo/pogoje poslovanja banke so, vsak za svoje področje, neposredno odgovorne Vodstvu banke, poročajo Vodstvu banke in tudi neposredno Upravnemu odboru banke oziroma pristojnim komisijam Upravnega odbora.

Poleg navodil in postopkov dela za vsako konkretno delovno področje v banki oziroma ravnanje zaposlenih s ciljem preventivnega

ravnanja in v izogib možnim tveganjem urejajo varno in skrbno poslovanje ter gradijo kulturo nadzora tudi:

- pravila etičnega ravnanja zaposlenih,
- pravila in postopki za sklic Kriznega odbora, ki se uporabijo v primeru dogodka, ki bi lahko pomembno vplival na poslovanje (kontinuiteta poslovanja in/ali finančna, tveganja/tveganje ugleda) v primeru izrednih oziroma nepredvidenih dogodkov in naravnih nesreč,
- načrti za neprekinjeno delovanje banke, ki zagotavljajo ustrezne pogoje, da banka tudi ob nastopu hudih poslovnih motenj nadaljuje s poslovanjem in omeji morebitne negativne posledice.

Notranja revizija obsega naloge službe Notranje revidiranje (tretji nivo kontrol) - samostojne organizacijske enote v banki, ki je zadolžena za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter je neposredno podrejena Vodstvu.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela službe Notranje revidiranje ter postopki notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem, so podrobno določeni v veljavnih Pravilih o delovanju službe Notranje revidiranje, ki jih sprejme Vodstvo banke ter potrdi Upravni odbor.

Funkcija skladnosti poslovanja kot posebna neodvisna funkcija notranjih kontrol v SKB vključuje:

- posebne funkcije skladnosti poslovanja, ki so preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili »Poznaj svojo stranko» (angl: Know Your Client oziroma KYC) in omejevalnimi ukrepi, pravila FATCA in CRS (Skupni standard poročanja) ter funkcija varstva osebnih podatkov,
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno in izobraževalno funkcijo, funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki zadeva bančno poslovanje, in funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl: compliance risk) je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda zaradi neskladnosti poslovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

5.2. Poročilo o notranjem revidiranju

Sektor Notranje revidiranje SKB d. d. deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, opravlja svoje naloge v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, sledi Kodeksu poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksu načel pri notranjem revidiranju, ter neposredno poroča vodstvu banke, Upravnemu odboru in njegovi Revizijski komisiji. Takšna organizacija je predvidena tudi v Pravilih delovanja Sektorja Notranje revidiranje, njihova vsebina se preverja vsako leto in po potrebi tudi dopolnjuje. Do spremembe lastništva je bil sektor funkcionalno umeščen v centralno divizijo notranje revizije (IGAD) v okviru Skupine SG. Organizacijska neodvisnost sektorja je bila tudi med letom 2019 uspešno uresničena.

Sektor je neodvisen in objektiven, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri spremljanju procesa odločanja na vseh področjih banke, ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Daje zagotovila, da so tveganja na ključnih področjih banke ustrezno obvladovana. Pri ocenjevanju sistema notranjih kontrol in učinkovitosti upravljanja s tveganji sektor za merila uporablja veljavno zakonodajo in povezana priporočila in usmeritve, primere dobrih praks ter usmeritve bančne skupine. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti banke. Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje vodstvu banke in ostalim področjem v banki, kot tudi skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, ter širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. Prav tako sektor v skladu z regulatornimi zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča Komisiji za prejemke Upravnega odbora banke.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizijskih pregledov vseh bančnih enot, funkcij in procesov, z zajemanjem predvsem vseh pomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih pregledov. Poleg tega pokriva tudi revidiranje hčerinskih leasing podjetij (SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.).

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki je pripravljen predvsem na podlagi ocene tveganj posameznih bančnih tveganj, z upoštevanjem prednostnih poslovnih nalog ter z uporabo metodologije, skupne celotni bančni skupini. Letni načrt je usklajen tudi s strateškim načrtom dela, ki ga prav tako odobri vodstvo banke, potrdi pa Upravni odbor na predlog Revizijske komisije. Seveda pa se sektor sproti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (v skladu z izrecnimi zahtevami vodstva banke ali ob sumih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih

poslovanja). Tekom leta 2019 se je sektor vključeval tudi v skupne revizijske preglede v okviru bančne skupine.

V letu 2019 je sektor uspešno izvedel celotni letni načrt dela, opravil je 14 revizijskih pregledov, ob koncu leta sta bila 2 revizijska pregleda v statusu »izdan osnutek poročila«, oba pa sta bila dokončana v prvem tednu januarja 2020. En revizijski pregled, predviden v letnem načrtu, je bil s soglasjem Upravnega odbora, črtan iz letnega načrta, zaradi zamud pri uvedbi nove strategije bančnih kanalov. Tekom leta so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala ECB, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 7 revizorjev izpolnjuje zakonske zahteve glede strokovnega znanja, izkušenj in licenc oziroma strokovnih nazivov.

Sektor je redno pripravljal izčrpna poročila za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in prednostno izdana priporočila, s posebnim poudarkom na dolgoročnih ter morebitnih nerešenih priporočilih, katerih število se je tudi v letu 2019 pomembno znižalo, tako da banka konec leta ni imela nobenega zapadlega neizvršenega priporočila. Tekom posameznih pregledov v letu 2019 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Na podlagi zaključkov lahko sektor potrdi primerno obvladovanje najpomembnejših tveganj, ustrezno kontrolno okolje in primerno notranje upravljanje. Prav tako je tekom revizijskega pregleda politike prejemkov sektor ocenil, da se tovrstne naloge ustrezno izvajajo. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj redkimi izjemami, ki so povezane z bančnimi projekti, zanje pa so bili z odgovornimi osebami dogovorjeni novi akcijski načrti in roki izvedbe.

Sektor si nenehno prizadeva izboljšati svoja znanja, naslanja se tudi na najboljše prakse v okviru bančne skupine, prav tako pa deli znanje z ekipami notranjih revizorjev v drugih slovenskih bankah.

5.3. Izjava o upravljanju v SKB d.d.

Da bi dosegli visoko stopnjo preglednosti upravljanja SKB, podajamo izjavo o upravljanju kot del poslovnega dela letnega poročila. SKB uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo in regulativo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov in smernic obvladujoče družbe. SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu[6].

Da bi okrepili ureditev notranjega upravljanja pri poslovanju, zlasti upoštevamo:

1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice[7] in
3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic[8].

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Opis glavnih značilnosti notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno obvladovanje tveganj, računovodstva, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovno-etično neoporečno poslovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja SKB Banke in Skupine SKB.

SKB spoštuje določbe Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, ki med drugim določa, da je banka dolžna vzpostaviti učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj na vseh ravneh organizacijske strukture banke. Področne predpise s tega področja izdaja tudi Banka Slovenije kot nadzorni organ. SKB sledi objavljenim zakonskim predpisom in jih upošteva. Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta SKB Banke in Skupine SKB in na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

[6] Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16, 41/17, 77/18, 22/19, 44/19;
[7] Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18, 45/19;
[8] https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi

Banka ima skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma[9] vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Banka zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje oziroma

ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je, ali bi jim lahko bila, izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence in je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji z bančnimi pravili v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

Skupina SKB je vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevnih / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. Dodatno je Skupina vzpostavila spremljanje in poročanje pomembnih odstopanj v računovodskem poročanju na četrtletnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami Skupina SKB zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme. Več informacij o vzpostavljenih sistemih upravljanja s tveganji ter o notranjem kontrolnem sistemu je podanih v poglavju Sistem notranjih kontrol.

Podatki in pojasnila iz 3., 4., 6., 8. in 9. točke 6. odstavka 70. člena ZGD-1

Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe, v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2019 znašal 52.784.176,26 evrov in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na en 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 poslovanja banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralno evidenco delnic vodi KDD – Centralna klirinško-depotna družba, d. d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta leta 2019 ostala nespremenjena. OTP Bank Nyrt je večinski lastnik s 99,73 % deležem v kapitalu banke.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing skupina	
zneski v tisoč EUR	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Osnovni kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	21.809	21.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	19.049	17.281	19.201	17.410	(152)	(128)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	2.181
Zadržani dobiček	106.349	95.694	91.378	84.636	2.021	3.382
Čisti dobiček poslovnega leta	54.105	57.569	52.084	53.693	17.251	13.870
Skupaj kapital	**365.454**	**356.495**	**348.614**	**341.690**	**43.369**	**41.373**

Delnica SKB - v EUR	2019	2018
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi	28,89	28,18
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	4,28	4,55
Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)	27,56	27,01
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	4,12	4,24

[9] Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1), Uradni list RS, št. 68/16 in 81/19.

Lastniška struktura

Na dan 31. 12. 2019 je bilo v delniški knjigi vpisanih 98 znanih delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7380 % deležem v kapitalu banke,

- 76 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0293 % deležem,
- 15 domačih pravnih oseb z 0,01181 % deležem v kapitalu banke.

Stanje ne-zamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146 odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31. 12. 2019 nima odkupljenih lastnih delnic

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2019	Število delnic	Delež
OTP Bank Nyrt	12.614.965	99,7294 %
Kmetijski inštitut Slovenije	800	0,0063 %
Gerbec Zvonko	690	0,0055 %
LTH Castings d.o.o.	600	0,0047 %
Clearstream Banking SA – fiduciarni račun	560	0,0044 %
Paniko Zoran	486	0,0038 %
Oven Jože	420	0,0033 %
Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
UniCredit Bank Austria AG – fiduciarni račun	300	0,0024 %
Ilirika Modra Zvezda, d.d.	273	0,0022 %

Omejitve glasovalnih pravic (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Vsaka delnica zagotavlja na Skupščini en glas. Skupščina je sklepčna, če je zastopanega 20 (dvajset) % osnovnega kapitala z glasovalno pravico. Skupščina odloča z navadno večino oddanih glasov prisotnih delničarjev, če z zakonom za veljavno odločanje ni določena višja večina ali druge zahteve.

Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Banka ima Upravni odbor, ki šteje najmanj 5 članov. Število članov Upravnega odbora določi Skupščina s sklepom o imenovanju. Mandat določenega člana Upravnega odbora traja štiri leta. Člani Upravnega odbora so lahko ponovno izvoljeni. V primeru odstopa posameznega člana ali prenehanja članstva posameznega člana, traja mandat novega člana štiri leta. Kandidate za člane Upravnega odbora predlaga, ustrezna fundacija znotraj prevladujoče družbe in /ali povabi h kandidaturi komisija za imenovanja.

Upravni odbor med svojimi člani izvoli predsednika Upravnega odbora in njegovega namestnika.

Izvršni direktorji, ki jih izmed svojih članov imenuje Upravni odbor, vodijo posle banke in jo zastopajo.

Skupščina spreminja in dopolnjuje Statut banke SKB s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Upravni odbor je pooblaščen za spremembe Statuta, ki zadevajo zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

Pooblastila članov poslovodstva za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Člani poslovodstva SKB d.d. nimajo pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic.

Podatki o delovanju skupščine banke in njenih ključnih pristojnosti ter opis pravic delničarjev in njihovega uveljavljanja

Skupščino SKB d.d. sestavljajo delničarji.

Skupščina odloča o:

- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov Upravnega odbora,
- podelitvi razrešnice članom Upravnega odbora,
- spremembah Statuta,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- letnem poročilu o notranjem revidiranju,
- poslovniku, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, ki jih določa zakon.

Delničar ima pravico do udeležbe v osnovnem kapitalu banke glede na delež, ki ga predstavljajo njegove delnice v razmerju do osnovnega kapitala banke. Status delničarja banke ima vsaka oseba, ki je upravičeni imetnik delnice. V razmerju do banke velja za delničarja tisti, ki je kot delničar vpisan v delniško knjigo. Delničarjem so zagotovljene tudi ostale pravice v skladu z določili ZGD-1 in Statutom banke SKB - pravica do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB, d.d., in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2019 sta bili sklicani dve seji Skupščine delničarjev SKB.

Na 33. seji Skupščine SKB, ki je potekala 6. 6. 2019, so bili sprejeti naslednji sklepi:

I.

1. Skupščina banke sprejme Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2018.
2. Bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2018 znaša 136.250.907,46 EUR.
   - Čisti dobiček SKB banke poslovnega leta 2018 znaša 53.693.122,82 EUR, znesek v višini 47.055.024,00 EUR se uporabi za izplačilo dividend, znesek v višini 6.638.098,82 EUR pa se prenese na preneseni čisti dobiček.
   - Bruto dividenda na delnico v letu 2018 znaša 3,72 EUR.
   - Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2018 prenese v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende.
   - Dividende se izplačajo šesti delovni dan po datumu skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d.d. Ljubljana v centralni register vrednostnih papirjev konec petega delovnega dne po datumu skupščine, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička.
3. Skupščina podeljuje razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2018.

Na 34. seji Skupščine SKB, ki je potekala 23. 7. 2019, so bili sprejeti naslednji sklepi:

I.

1. Upravni odbor je sestavljen iz devetih članov. To ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora v skladu s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju.
2. Skupščina banke z dnem današnje skupščine imenuje g. Milana Žiarana v Upravni odbor kot novega člana.
3. Skupščina banke z dnem današnje skupščine imenuje ga. Manico Novak v Upravni odbor kot novo članico.
4. Mandat novih članov Upravnega odbora traja štiri leta od imenovanja na Skupščini za člane Upravnega odbora.
5. Skupščina banke ugotavlja, da so novo imenovani člani Upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnim Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah ter Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

II.

1. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene

v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), bo Upravni odbor sestavljen iz devetih članov. To ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora v skladu s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju.

2. Skupščina banke se seznani z in sprejema odstopne izjave, ki so jih podali g. Jean-Philippe Guillaume, g. Pierre-Yves Andre Marie Joseph Demoures, ga. Clara-Elen Grigore, ga. Maria Koytcheva Rousseva, g. Milorad Katnić in g. Andre Gardella, ki so vse podane pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu).

3. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Zsolt Barna.

4. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Imre Bertalan.

5. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Anna Florova Mitkova.

6. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5.2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Branko Mikša.

7. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Draga Cukjati.

8. Pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d., ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu), Skupščina banke v Upravni odbor kot novega člana imenuje: Anita Stojčevska.

9. Mandat članov Upravnega odbora, ki so imenovani na podlagi te točke 4.0 dnevnega reda, traja štiri leta od datuma zaključka (Closing Date) po prodajni pogodbi med prodajalcem Société Générale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019, ki nastopi na dan, ko so delnice prodajalca v SKB d.d. preknjižene v dobro s strani kupca opredeljenega računa vrednostnih papirjev pri KDD d.d. (kot razvidno iz izpisa stanja na računu).

10. Skupščina banke ugotavlja, da so novo imenovani člani Upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnimi Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah ter Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Podatki o sestavi organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravni odbor SKB d.d. je sestavljen iz izvršnih in neizvršnih direktorjev. Neizvršni direktorji so bodisi neodvisni člani Upravnega odbora bodisi predstavniki lastnikov kapitala družbe in v skladu z Zakonom o bančništvu smiselno prevzemajo funkcijo nadzornega sveta v dvotirnem sistemu upravljanja, izvršni direktorji pa funkcijo uprave.

Upravni odbor torej določa strateški plan podjetja, potrjuje ali analizira najbolj pomembne zadeve in teme glede poslovanja: finančne izkaze, obvladovanje tveganj, shemo upravljanja, mehanizme notranje kontrole, plan strateških investicij, prejemke, glavne smernice na področju človeških virov, organizacijo in družbeno odgovornost banke, izvršna direktorja pa vodita tekoče posle. Izvršna direktorja, ki sta hkrati tudi člana Upravnega odbora, sta po zakonu tudi zastopnika in predstavnika družbe.

V okviru Upravnega odbora se lahko vzpostavi tesnejša vez med predstavniki kapitala in poslovodstvom kot izvajalcem njihovih usmeritev, po drugi strani pa je zelo pomembno, da je čim bolj jasna razmejitev pristojnosti med neizvršnimi in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci nalog upravljanja. Učinkovitost, strokovnost, odgovornost in neodvisnost članov Upravnega odbora, ki so še zlasti pomembne vrednote v odnosih med izvršnimi in neizvršnimi direktorji ter med njimi in delničarji, so opredeljene v sprejetih internih aktih banke SKB.

Upravni odbor SKB d.d.:

Upravni odbor je imel od 1. 1. 2019 do 23. 7. 2019 sedem (7) članov in sicer:

- Jean-Philippe Guillaume, predsednik

- Pierre-Yves Demoures, namestnik predsednika
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, neodvisen član
- Maria Rousseva, članica
- Andre Gardella, član, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Upravni odbor je imel od 23. 7. 2019 do 25. 7. 2019 (9) članov in sicer:
- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Pierre-Yves Demoures, namestnik predsednika
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, neodvisen član
- Maria Rousseva, članica
- Andre Gardella, član
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja
- Milan Žiaran, član, nadomestni glavni izvršni direktor
- Manica Novak, članica

Zaradi odstopa enega člana dne 25. 7. 2019 je imel Upravni odbor od 26. 7. 2019 do 13. 12. 2019 (8) članov in sicer:
- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Pierre-Yves Demoures, namestnik predsednika
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, neodvisen član
- Maria Rousseva, članica
- Andre Gardella, član
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja
- Milan Žiaran, član, nadomestni glavni izvršni direktor

Upravni odbor ima na dan 31. 12. 2019 (6) članov in sicer:
- Zsolt Barna, predsednik
- Imre Bertalan, namestnik predsednika
- Draga Cukjati, članica
- Anna Mitkova Florova, članica
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:
- Milorad Katnić, predsednik
- Clara Grigore, članica
- Maria Rousseva, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

Komisija za tveganja:
- Maria Rousseva, predsednica
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, član

Komisija za prejemke:
- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Clara Grigore, članica

- Pierre-Yves Demoures, član

Komisija za imenovanja:
- Pierre-Yves Demoures, predsednik
- Jean-Philippe Guillaume, član
- Clara Grigore, č lanica

V času od 13. 12. 2019 do 31. 12. 2019 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:
- Draga Cukjati, predsednica
- Imre Bertalan, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za tveganja:
- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

Komisija za prejemke:
- Imre Bertalan, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:
- Zsolt Barna, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, članica

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa v drugih družbah in organizacijah, razen kot člani Upravnega odbora SKB na dan 31. 12. 2019:
- Zsolt Barna je generalni namestnik glavnega izvršnega direktorja OTP Bank Plc, Madžarska, neizvršni član Upravnega odbora Crnogorske komercijalne banke AD Črna gora, neizvršni član Upravnega odbora OTP Ingatlan Madžarska, neizvršni član Nadzornega sveta Ipoly Erdo Priv. Ltd. Madžarska, neizvršni član Upravnega odbora OTP Real Estate Investment Fund Manager Ltd. Madžarska, neizvršni član Upravnega odbora TV2 Media Priv.Ltd. Madžarska
- Imre Bertalan je neizvršni član Upravnega odbora Vojvodjanske banke a.d. Srbija
- Anna Mitkova Florova je neizvršna članica Upravnega odbora OTP Financial Point Ltd: Madžarska, neizvršna članica Upravnega odbora OTP Building Society Ltd. Madžarska, neizvršna članica Nadzornega sveta OTP Ingatlanpont Real Estate Agency LLC. Madžarska, neizvršna članica OTP Mortgage Bank Ltd. Madžarska
- Draga Cukjati je izvršna članica Uprave Poslovni sistem Mercator Ljubljana, neizvršna članica Nadzornega odbora Mercator-H d.o.o. Hrvaška, neizvršna članica Upravnega odbora Mercator-S d.o.o. Srbija
- Anita Stojčevska, je članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.
- Vojka Ravbar je članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.

Vodstvo banke SKB od 1. 1. 2019 do 30. 6. 2019:
- Andre Gardella, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Vodstvo banke SKB od 1. 7. 2019 do 13. 12. 2019:

- Milan Žiaran, nadomestni glavni izvršni direktor (5. in 6. odstavek 39. člena Zban-2)
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Vodstvo banke SKB od 13. 12. 2019 do 31. 12. 2019:

- Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, namestnica glavne izvršne direktorice

Opis politike raznolikosti, ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja in nadzora družbe

V izbor članov Upravnega odbora (UO) in njihovo ocenjevanje je v SKB d.d. aktivno vključena Komisija UO za imenovanja, ki deluje v skladu s Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora.

Pravilnik velja za predlagane in že imenovane člane Upravnega odbora (neizvršne in izvršne direktorje).

V primeru postopka imenovanja novega člana Upravnega odbora SKB d.d. kandidata/e v skladu z vnaprej določenimi merili predlaga ustrezna funkcija znotraj glavnega delničarja kot matične banke in/ali Komisija za imenovanja. V SKB oceno kandidata oz. ponovne ocene članov Upravnega odbora pripravi in izvede Komisija za imenovanja. Člani Upravnega odbora, glede katerih se izvaja ocena primernosti, so izločeni iz postopka presoje in iz postopka odločanja.

Komisija za imenovanja izvede vse potrebne aktivnosti glede ocene/ponovne ocene primernosti za vsakega člana Upravnega odbora.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku ter vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (eventualni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih, itd.), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja, itd.) ter merila glede upravljanja, vključujoč časovno razpoložljivost (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij, ipd.).

Če se glede kateregakoli ocenjevalnega merila pojavi dvom, Komisija za imenovanja oceni, kako to vpliva, ali bi lahko vplivalo, na oceno primernosti. Vse zadeve, ki so relevantne in na razpolago za ocenjevanje, se upoštevajo, ne glede na to kje in kdaj so se zgodile.

Ocena primernosti članov Upravnega odbora in Upravnega odbora kot celote prispeva k temu, da Upravni odbor z ustrezno sestavo zagotavlja, da bo imela SKB d.d. trden korporativni sistem z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi; učinkovito ugotavljanje, upravljanje in spremljanje postopkov in tveganj, h katerim je, ali bi lahko bila, SKB d.d. izpostavljena; vzpostavitev primernega sistema notranjih kontrol, jasne administrativne in računovodske postopke, zakonito in skladno poslovanje ter da bodo politike in prakse prejemkov omogočale in spodbujale odgovorno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Ponovna ocena primernosti članov UO se izvede:

- na letni ravni,
- ob morebitnem ponovnem imenovanju na isti položaj oziroma funkcijo,
- če nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebna ponovna ocena primernosti (npr. večje spremembe glede dejavnosti banke ali pridobitev podatkov ali dokumentov, ki bi lahko vplivali na obstoječo oceno primernosti, ali če član Upravnega odbora v okviru obstoječega mandata prevzame drugo področje vodenja ali nadzora).

Ponovna ocena primernosti je glede na predhodno oceno primernosti omejena le na pomembne spremembe ali dodatne informacije.

Ocena primernosti neizvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh neizvršnih članov Upravnega odbora kot celote za nadzorno funkcijo.

Ocena primernosti izvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh izvršnih članov Upravnega odbora kot celote za Vodstvo banke.

Ocena primernosti Upravnega odbora kot celote vsebuje oceno primernosti vseh izvršnih in neizvršnih direktorjev kot celote, in sicer tako, da se upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj vseh članov, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, ter da ob tem Upravni odbor kot celota dosega primerno raznolikost, vključujoč ustrezno zastopanost spolov in starostno strukturo.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije in tudi v letu 2019 izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Iste kriterije je Komisija za imenovanja upoštevala tudi pri ocenjevanju za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor

kot celoto. Pri tem je komisija ponovno ugotovila, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, izkušenosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora, ustrezna, in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, ki je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, v katerem posluje.

Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke SKB (Upravni odbor). V Upravnem odboru, ki na dan 31. 12. 2019 šteje šest (6) članov, so štiri (4) ženske in dva (2) moška, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Vojka Ravbar
namestnica glavne izvršne direktorice

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

Izjava o upravljanju družbe SKB leasing d.o.o.

SKB Leasing smiselno enako sledi opisani ureditvi notranjega upravljanja kot jo izvaja SKB, skladno z zakonodajo in regulativo veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov, smernic Skupine SKB.

SKB Leasing smiselno enako sledi vzpostavljenim kontrolam v skladu s postopki in navodili nadrejene družbe. Prav tako je družba vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevnih / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. V okviru Skupine SKB spremlja in poroča pomembna odstopanja v računovodskem poročanju na mesečnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme.

SKB d.d. je ustanovitelj in edini družbenik družbe z omejeno odgovornostjo SKB Leasing d.o.o. Ker je družba enoosebna, ustanovitelj, ki ga zastopa vodstvo ustanovitelja, samostojno odloča o zadevah, o katerih je pristojen odločati v skladu z zakonom. O spremembah Akta o ustanovitvi odloča ustanovitelj. Sklep o spremembi Akta o ustanovitvi mora potrditi notar. Direktor družbe pa je dolžan spremembo Akta o ustanovitvi prijaviti za vpis v register. Poslovanje družbe poteka v skladu s pravili in postopki ustanovitelja, ki poslovanje družbe tudi nadzoruje.

SKB Leasing neomejeno zastopa direktor. Imenovanja in razrešitve direktorja se izvedejo s sklepom ustanovitelja. Direktor družbe SKB Leasing d.o.o. je Don Schoeffmann.

SKB Leasing ima 100 % poslovni delež v družbi SKB Leasing Select d.o.o.. Smiselno enaka pravila notranjega upravljanja družbe veljajo tudi za SKB Leasing Select d.o.o. Direktor družbe SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. je Don Schoeffmann.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Don Schoeffmann
direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

Izjava o odgovornosti poslovodstva in obseg vplivanja

SKB d.d.

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB d.d znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja.

Prav tako SKB d.d. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2019 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Vojka Ravbar
namestnica glavne izvršne direktorice

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

SKB Leasing d.o.o.

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB Leasing d.o.o. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja.

Prav tako SKB Leasing d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2019 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Don Schoeffmann
direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

SKB Leasing Select d.o.o.

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB Leasing Select d.o.o. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja.

Prav tako SKB Leasing Select d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2019 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing Select d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Don Schoeffmann
direktor družbe SKB Leasing Select d.o.o.

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih, in niso člani Upravnega odbora, na dan 31. 12. 2019:

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije Finance

Tveganja:

- Dejan Vičič, pooblaščen za vodenje funkcije upravljanja tveganj

Poslovna mreža in marketing

- Miroslav Vidaković, direktor divizije Poslovna mreža in marketing

Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi

- Bojana Novak, direktorica divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi

Bančne storitve za stranke

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Bančne storitve za stranke

Splošna sredstva in podpora

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Splošna sredstva in podpora

VI. Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja

Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja - Skupina SKB

Skupina SKB	12. 2019		12. 2018		12. 2017	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA						
Bilančna vsota	3.385.551	102	3.313.949	104	3.174.268	107
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.732.541	109	2.499.003	107	2.341.209	109
a) pravnih in drugih oseb	897.841	117	768.455	90	849.226	113
b) prebivalstva	1.834.700	106	1.730.548	116	1.491.984	107
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.505.789	103	2.440.345	107	2.282.392	105
a) pravnim in drugim osebam	1.013.718	102	998.264	80	1.254.090	102
b) prebivalstvu	1.492.071	103	1.442.082	140	1.028.302	108
Celotni kapital	365.454	103	356.495	97	368.249	94
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezevracije za kreditne izgube	68.504	70	97.633	68	144.467	89
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.387.888	92	1.510.644	121	1.246.678	127
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	85.794	104	82.258	105	78.206	107
Čisti neobrestni prihodki	38.198	98	38.968	119	32.766	74
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	53.051	97	54.857	105	52.373	105
Amortizacija	6.413	117	5.503	94	5.850	93
Oslabitve in rezervacije	(2.023)	21	(9.525)	1966	(484)	3
Poslovni izid pred obdavčitvijo	66.551	95	70.399	133	53.053	69
Davek iz dohodka pravnih oseb	(12.446)	97	(12.830)	132	(9.686)	76
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	2.221		(6.930)		(6.783)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(444)		1.315		1.283	
III. ZAPOSLENI			**912**		**912**	
Število zaposlenih	910		912		912	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	98		104		105	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	28,89		28,18		29,11	

Skupina SKB	12. 2019		12. 2018		12. 2017	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	12,32		12,69		13,25	
Količnik temeljnega kapitala	12,32		12,69		13,25	
Količnik skupnega kapitala	12,69		12,69		13,25	
b) Kvaliteta aktive						
Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenoszi / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,89		3,50		4,80	
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	2,13		3,90		5,40	
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	65,12		57,70		66,80	
Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	8,56		11,60		15,20	
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	2,50		2,54		2,55	
Marža finančnega posredništva	3,61		3,75		3,62	
Donos na sredstva pred obdavčitvtvijo	1,94		2,18		1,73	
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,58		1,78		1,42	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	18,18		20,26		14,25	
Donos na kapital po obdavčitvi	14,78		16,57		11,65	
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,73		1,87		1,90	

Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja - Banka SKB

Banka SKB	12. 2019		12. 2018		12. 2017	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA						
Bilančna vsota	3.365.175	109	3.089.094	103	2.991.227	107
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.743.983	109	2.508.203	107	2.350.526	109
a) pravnih in drugih oseb	909.283	117	777.655	91	858.542	112
b) prebivalstva	1.834.700	106	1.730.548	116	1.491.984	107
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.491.260	112	2.230.755	106	2.108.235	104
a) pravnim in drugim osebam	1.303.058	120	1.088.656	101	1.081.123	100
b) prebivalstvu	1.188.202	104	1.142.099	111	1.027.112	109
Celotni kapital	384.614	102	341.691	95	358.746	93
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezevracije za kreditne izgube	58.659	68	86.381	66	131.530	86
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.387.910	92	1.510.668	121	1.246.701	127
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	64.725	106	61.289	106	57.783	103
Čisti neobrestni prihodki	48.216	106	45.440	120	37.904	79
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	48.060	96	50.124	105	47.912	105
Amortizacija	4.797	130	3.678	93	3.967	94
Oslabitve in rezervacije	(787)	7	(10.822)	255	(4.248)	23
Poslovni izid pred obdavčitvijo	60.871	95	63.749	133	48.056	66
Davek iz dohodka pravnih oseb	(8.787)	87	(10.056)	134	(7.482)	68
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	2.238		(6.930)		(6.783)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(446)		1.315		1.283	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	826		829		836	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	98		104		105	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	27,56		27,01		28,36	

Banka SKB	12. 2019		12. 2018		12. 2017	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	11,22		12,63		13,19	
Količnik temeljnega kapitala	11,22		12,63		13,19	
Količnik skupnega kapitala	11,22		12,63		13,19	
b) Kvaliteta aktive						
Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenoszi / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,66		3,40		4,60	
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,86		3,70		5,20	
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti	65,54		59,40		68,30	
Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	9,77		12,90		16,50	
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	2,00		2,03		2,00	
Marža finančnega posredništva	3,49		3,53		3,32	
Donos na sredstva pred obdavčitvtvijo	1,88		2,11		1,67	
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,61		1,77		1,41	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	17,39		18,92		13,14	
Donos na kapital po obdavčitvi	14,88		15,93		11,10	
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,64		1,78		1,80	

VII. Računovodsko poročilo Skupine SKB in

SKB Banke d.d.

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in banke SKB za leto, končano na dan 31. 12. 2019, in uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Vodstvo je odgovorno, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja skupine in banke ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2019.

Vodstvo potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju skupine in banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Vodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Ljubljana, 31. 3. 2020

Vojka Ravbar
namestnica glavne izvršne direktorice

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

Konsolidiran izkaz poslovnega izida za obdobje

Poročilo neodvisnega revizorja - Skupina

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
delničarjem družbe SKB Banka d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze družbe SKB Banka d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31. decembra 2019 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)

Bruto krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2019 znašali 2.557 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2019 znašala 60 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. DTLL strankam ne zagotavlja storitev. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/o-nas.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, pravnega, poslovnega in finančnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 135 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2020. Deloitte Slovenija

Poročilo neodvisnega revizorja - Skupina

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke. Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam v pojasnilih 3.4.6 *Oslabitve finančnih instrumentov* in 3.10 –	Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov: • pregledali smo metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • ocenili smo kakovost historičnih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo:

Poročilo neodvisnega revizorja - Skupina

Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 4.25 – *Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti*, 4.16 – *Oslabitve* in *Kreditno tveganje*.	i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca; iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; i. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjava revizorjevega izračuna, pri določenih vzorčnih kreditih, s tistimi, ki jih je zagotovila banka.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov skupine odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Poročilo neodvisnega revizorja - Skupina

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo neodvisnega revizorja - Skupina

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla
Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 29.5.2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 5 let.

Potrdilo revizijski komisiji
Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 31. marec 2020 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev
Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Ljubljana, 31. marec 2020

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Poročilo neodvisnega revizorja - Družba

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
delničarjem družbe SKB Banka d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe SKB Banka d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2019 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2019. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)

Bruto krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2019 znašali 2.533 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2019 znašala 50,3 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. DTTL strankam ne zagotavlja storitev. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/o-nas.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, pravnega, poslovnega in finančnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 135 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 – ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2020. Deloitte Slovenija

Poročilo neodvisnega revizorja - Družba

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke. Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov	Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov: • pregledali smo metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • ocenili smo kakovost historičnih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo:

Poročilo neodvisnega revizorja - Družba

strankam v pojasnilih 3.4.6 *Oslabitve finančnih instrumentov* in 3.10 – *Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti*, 4.26 – *Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti*, 4.16 – *Oslabitve* in v poglavju *Kreditno tveganje*.	i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca; iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; i. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjava revizorjevega izračuna, pri določenih vzorčnih kreditih, s tistimi, ki jih je zagotovila banka.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Poročilo neodvisnega revizorja - Družba

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 29.5.2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 5 let.

Poročilo neodvisnega revizorja - Družba

Potrdilo revizijski komisiji
Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 31. marec 2020 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev
Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Ljubljana, 31. marec 2020

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	Pojasnilo	2019	2018
Prihodki iz obresti		88.736	85.769
Odhodki za obresti		(2.942)	(3.511)
Čiste obresti	**4.1.**	**85.794**	**82.258**
Prihodki iz dividend	4.2.	257	251
Prihodki iz opravnin (provizij)		43.218	40.145
Odhodki za opravnine (provizije)		(10.849)	(10.027)
Čiste opravnine (provizije)	**4.3.**	**32.369**	**30.118**
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(944)	742
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	1.782	1.352
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	3.857	5.140
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.7.	-	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	4.8.	(230)	(1)
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	4.9.	(34)	75
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.10.	(176)	424
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	4.11.	1.392	867
Finančni in poslovni prihodki in odhodki		**124.067**	**121.226**
Administrativni stroški	4.12.	(53.051)	(54.857)
• stroški dela		(35.939)	(35.828)
• splošni in administrativni stroški		(17.112)	(19.029)
Amortizacija	4.13.	(6.413)	(5.503)
Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.14.	(29)	-
Rezervacije	4.15.	468	216
Oslabitve	4.16.	1.555	9.317
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.17.	(46)	-
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**66.551**	**70.399**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.18.	(12.446)	(12.830)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**54.105**	**57.569**
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		**54.105**	**57.569**
Lastnikov obvladujoče banke		54.105	57.569
Manjšinskih lastnikov		-	-
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.19.	4,28	4,55

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa za

obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	2019	2018
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**54.105**	**57.569**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**1.767**	**(5.591)**
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	**(226)**	**12**
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(250)	13
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	24	(1)
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	**1.993**	**(5.603)**
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.461	(6.917)
• Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.461	(6.917)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(468)	1.314
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**55.872**	**51.978**
Lastnikov obvladujoče banke	55.872	51.978
Manjšinskih lastnikov	-	-

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2019

EUR 000	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018
SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.20.	250.246	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.21.	8.649	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.22.	24.582	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.23.	6.053	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.24.	267.205	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.25.	2.751.221	2.726.438
• dolžniški vrednostni papirji		249.269	253.797
• krediti bankam		539	45.316
• krediti strankam, ki niso banke		2.497.269	2.423.089
• druga finančna sredstva		4.144	4.236
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.26.	843	607
Opredmetena sredstva		38.877	39.983
• opredmetena osnovna sredstva	4.28.a)	37.058	37.818
• naložbene nepremičnine	4.28.b)	1.819	2.165
Neopredmetena sredstva	4.29.	10.294	11.534
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.18.	4.010	3.108
• terjatve za davek		802	25
• odložene terjatve za davek		3.208	3.083
Druga sredstva	4.30.	23.267	34.770
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.31.	304	461
Skupaj sredstva		**3.385.551**	**3.313.949**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.21.	9.107	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.23.	6.054	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.32.	2.975.358	2.914.774
• vloge bank in centralnih bank		1.667	1.678
• vloge strank, ki niso banke		2.662.537	2.499.004
• krediti bank in centralnih bank		210.303	376.502
• krediti strank, ki niso banke		70.004	-
• druge finančne obveznosti		30.847	37.590
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.26.	1.879	602
Rezervacije	4.33.	11.149	11.873
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.18.	5.105	6.813
• obveznosti za davek		402	2.578
• odložene obveznosti za davek		4.703	4.235
Druge obveznosti	4.34.	11.445	9.726
Skupaj obveznosti		**3.020.097**	**2.957.454**

EUR 000	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018
KAPITAL			

Osnovni kapital	4.35.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.35.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.35.	19.049	17.281
Rezerve iz dobička	4.35.	29.106	29.106
Zadržani dobiček	4.35.	106.349	95.694
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	4.35.	54.105	57.569
Skupaj kapital		**365.454**	**356.495**
Skupaj obveznosti in kapital		**3.385.551**	**3.313.949**

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2019	**52.784**	**104.061**	**17.281**	**29.106**	**153.263**	**356.495**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	**1.768**	-	**54.105**	**55.873**
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(47.055)	(47.055)
Drugo	-	-	-	-	141	141
Stanje 31. 12. 2019	**52.784**	**104.061**	**19.049**	**29.106**	**160.454**	**365.454**
Stanje 31. 12. 2017	**52.784**	**104.061**	**32.435**	**29.106**	**149.863**	**368.249**
Učinki prehoda na MSRP 9	-	-	(9.563)	-	1.161	(8.402)
Stanje 1. 1. 2018 po prehodu na MSRP 9	**52.784**	**104.061**	**22.872**	**29.106**	**151.024**	**359.847**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**-**	**-**	**(5.591)**	**-**	**57.569**	**51.978**
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(55.530)	(55.530)
Drugo	-	-	-	-	200	200
Stanje 31. 12. 2018	**52.784**	**104.061**	**17.281**	**29.106**	**153.263**	**356.495**

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	66.551	70.399
Amortizacija	6.413	5.504
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(25)	(6)
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(7.989)	(9.303)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	6.459	(8)
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	34	(75)
Čisti (dobički) / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	29	-
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	91	(344)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	85	-
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	-	(81)
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(71)	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(468)	(217)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**71.109**	**65.869**
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	**(27.743)**	**(266.483)**
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(1.595)	(1.818)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.588	(3.534)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(106)	36
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(6.012)	(53.567)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(42.122)	(199.082)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	11.504	(8.518)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	**61.671**	**155.591**
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	1.388	1.892
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	107	(36)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	58.521	153.592
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	1.655	143
Denarni tokovi pri poslovanju	**105.037**	**(45.023)**
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	**(15.503)**	**(11.261)**
Neto denarni tokovi pri poslovanju	**89.534**	**(56.284)**

EUR 000	Pojasnilo	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			

Prejemki pri naložbenju		**15.018**	**7.264**
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		14.790	7.131
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		-	61
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo		228	-
Drugi prejemki iz naložbenja		-	72
Izdatki pri naložbenju		**(27.450)**	**(12.044)**
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		(22.332)	(9.287)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(5.118)	(2.757)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)		-	-
Neto denarni tokovi pri naložbenju		**(12.432)**	**(4.780)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
Prejemki pri financiranju		**-**	**-**
Izdatki pri financiranju		**(47.055)**	**(55.530)**
(Plačane dividende)		(47.055)	(55.530)
Neto denarni tokovi pri financiranju		**(47.055)**	**(55.530)**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		1.389	928
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		**30.047**	**(116.594)**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	**4.40.**	**218.813**	**334.479**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	**4.40.**	**250.249**	**218.813**

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 468 tisoč EUR (2018: odhodke iz rezervacij v višini 217 tisoč EUR).

EUR 000	2019	2018
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(2.300)	(2.833)
Prejete obresti	96.666	86.476
Plačane dividende	(47.055)	(55.530)
Prejete dividende	257	251

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz poslovnega izida banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	Pojasnilo	2019	2018
Prihodki iz obresti		67.464	64.563
Odhodki za obresti		(2.739)	(3.274)
Čiste obresti	**4.1.**	**64.725**	**61.289**
Prihodki iz dividend	4.2.	11.788	8.436
Prihodki iz opravnin (provizij)		42.446	39.458
Odhodki za opravnine (provizije)		(10.033)	(9.284)
Čiste opravnine (provizije)	**4.3.**	**32.413**	**30.174**
Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(1.028)	701
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	1.782	1.352
Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	3.857	5.140
Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.7.	-	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	4.8.	(230)	(1)
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	4.9.	(35)	72
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.10.	(273)	323
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	4.11.	17	(757)
Finančni in poslovni prihodki in odhodki		**113.016**	**106.729**
Administrativni stroški	4.12.	(48.060)	(50.124)
• stroški dela		(32.693)	(32.807)
• splošni in administrativni stroški		(15.367)	(17.317)
Amortizacija	4.13.	(4.797)	(3.678)
Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.14.	(29)	-
Rezervacije	4.15.	472	118
Oslabitve	4.16.	315	10.704
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.17.	(46)	-
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**60.871**	**63.749**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.18.	(8.787)	(10.056)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		**52.084**	**53.693**
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		**52.084**	**53.693**
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.19.	4,12	4,24

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	2019	2018
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**52.084**	**53.693**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**1.791**	**(5.614)**
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	**(202)**	**(12)**
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(223)	(13)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	21	1
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	**1.993**	**(5.602)**
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.461	(6.916)
Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.461	(6.916)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(468)	1.314
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**53.875**	**48.079**
Lastnikov obvladujoče banke	53.875	48.079
Manjšinskih lastnikov	-	-

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja banke na dan 31. 12. 2019

EUR 000	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018

SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.20.	250.246	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.21.	8.649	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.22.	24.582	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.23.	6.053	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.24.	267.205	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.25.	2.736.167	2.516.404
• dolžniški vrednostni papirji		249.269	253.797
• krediti bankam		539	45.316
• krediti strankam, ki niso banke		2.482.740	2.213.499
• Xdruga finančna sredstva		3.619	3.792
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.26.	843	607
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.27.	20.454	20.454
Opredmetena sredstva		32.193	32.403
• opredmetena osnovna sredstva	4.28.a)	29.461	29.479
• naložbene nepremičnine	4.28.b)	2.732	2.924
Neopredmetena sredstva	4.29.	8.629	9.801
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.18.	2.030	830
• terjatve za davek		802	-
• odložene terjatve za davek		1.228	830
Druga sredstva	4.30.	7.820	11.085
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.31.	304	461
Skupaj sredstva		**3.365.175**	**3.089.093**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.21.	9.107	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.23.	6.054	5.947
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	4.32.	2.982.373	2.713.164
• vloge bank in centralnih bank		1.667	1.678
• vloge strank, ki niso banke		2.673.979	2.508.203
• krediti bank in centralnih bank		210.303	178.502
• krediti strank, ki niso banke		70.004	-
• druge finančne obveznosti		26.420	24.781
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.26.	1.879	602
Rezervacije	4.33.	10.874	11.628
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.18.	4.703	6.730
• obveznosti za davek		-	2.495
• odložene obveznosti za davek		4.703	4.235
Druge obveznosti	4.34.	1.571	1.613
Skupaj obveznosti		**3.016.561**	**2.747.403**

EUR 000	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018
KAPITAL			
Osnovni kapital	4.35.	52.784	52.784

Kapitalske rezerve	4.35.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.35.	19.201	17.410
Rezerve iz dobička	4.35.	29.106	29.106
Zadržani dobiček	4.35.	91.378	84.636
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	4.35.	52.084	53.693
Skupaj kapital		**348.614**	**341.690**
Skupaj obveznosti in kapital		**3.365.175**	**3.089.093**

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2019	**52.784**	**104.061**	**17.410**	**29.106**	**138.329**	**341.690**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	**1.791**	-	**52.084**	**53.875**
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(47.055)	(47.055)
Drugo	-	-	-	-	104	104
Stanje 31. 12. 2019	**52.784**	**104.061**	**19.201**	**29.106**	**143.462**	**348.614**
Stanje 31. 12. 2017	52.784	104.061	32.587	29.106	140.207	358.745
Učinki prehoda na MSRP 9	**-**	**-**	**(9.563)**	**-**	**(241)**	**(9.804)**
Stanje 1. 1. 2018 po prehodu na MSRP 9	**52.784**	**104.061**	**23.024**	**29.106**	**139.966**	**348.941**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(5.614)	-	53.693	48.079
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(55.530)	(55.530)
Drugo	**-**	**-**	**-**	**-**	**200**	**200**
Stanje 31. 12. 2018	**52.784**	**104.061**	**17.410**	**29.106**	**138.329**	**341.690**

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2019

EUR 000	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	60.871	63.749
Amortizacija	4.797	3.678
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(25)	(6)
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(6.749)	(10.690)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	6.459	(8)
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	35	(72)
Čisti (dobički) / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	29	-
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	188	(242)
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	85	(81)
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(71)	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(472)	(118)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**65.147**	**56.210**
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	**(232.349)**	**(220.333)**
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(1.595)	(1.818)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.588	(3.534)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(106)	36
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(6.012)	(53.567)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(238.489)	(162.266)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	3.265	816
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	**268.546**	**114.821**
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	1.388	1.892
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	107	(36)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	267.145	112.845
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	(94)	120
Denarni tokovi pri poslovanju	**101.344**	**(49.302)**
Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	**(12.459)**	**(8.184)**
Neto denarni tokovi pri poslovanju	**88.885**	**(57.486)**

EUR 000	Pojasnilo	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju		**631**	**540**

Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		403	459
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo		228	-
Drugi prejemki iz naložbenja		-	81
Izdatki pri naložbenju		**(12.414)**	**(4.118)**
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		(7.455)	(1.561)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(4.959)	(2.557)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)			
Neto denarni tokovi pri naložbenju		**(11.783)**	**(3.578)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
Prejemki pri financiranju		**-**	**-**
Izdatki pri financiranju		**(47.055)**	**(55.530)**
(Plačane dividende)		(47.055)	(55.530)
Neto denarni tokovi pri financiranju		**(47.055)**	**(55.530)**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		1.389	928
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		**30.047**	**(116.594)**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	**4.40.**	**218.813**	**334.479**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	**4.40.**	**250.249**	**218.813**

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 472 tisoč EUR (2018: odhodke iz rezervacij v višini 118 tisoč EUR).

EUR 000	2019	2018
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(2.097)	(2.607)
Prejete obresti	75.342	66.052
Plačane dividende	(47.055)	(55.530)
Prejete dividende	11.788	8.436

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

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 vložno številko 10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2019:
Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana
Skrajšani naziv podjetja: SKB d.d.
Sedež: Ljubljana
Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Org. oblika: delniška družba
Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut SKB banke, nazadnje spremenjen dne 29. 5. 2018, ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu, SKB banka opravlja naslednje storitve:

- sprejemanje depozitov od javnosti,
- dajanje kreditov za svoj račun.

SKB banka opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve, predvsem pa:

- sprejemanje depozitov,
- storitve plačilnega prometa v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,
- finančni zakup (leasing),
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- dajanje kreditov, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti, odkupom terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in financiranjem komercialnih poslov,
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki),
- oddajanje sefov,
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posle,
- trgovanje za svoj račun ali 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 podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
- denarno posredništvo na medbančnih trgih,
- upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem,
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo.

SKB banka opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,
- druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. in 2. točke tega odstavka.

SKB banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja, storitev upravljanja plačilnih sistemov, storitev upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ter opravljanje skrbniških storitev, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitev, povezanih s temi skrbniškimi storitvami, SKB banka ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze SKB banke, podjetja SKB Leasing d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v

nadaljevanju: SKB Leasing) ter podjetja SKB Leasing Select d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v nadaljevanju: SKB Leasing Select). SKB banka ter podjetji SKB Leasing in SKB Leasing Select so skupaj poimenovani "Skupina SKB".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov so uporabljene iste računovodske smernice kot pri izdelavi nekonsolidiranih računovodskih izkazov.

Pri tem so upoštevane 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 so vključeni računovodski izkazi:

1. SKB banke kot matične banke,
2. podjetja SKB Leasing kot odvisnega podjetja, ki je v 100 % lasti banke SKB. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb.

Na dan 31. 12. 2019 je znašala bilančna vsota podjetja SKB Leasing in njegovega odvisnega podjetja SKB Leasing Select 565.194 tisoč EUR (2018: 570.790 tisoč EUR), kapital 43.369 tisoč EUR (2018: 41.373 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 17.251 tisoč EUR (2018: 13.870 tisoč EUR).

Skupina Société Générale je 13. 12. 2019 prodala 99,73 % delnic SKB banke kupcu Banki OTP. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež Banke OTP je na naslovu Nádor Street 16., Budimpešta, Madžarska. SKB banka je z dnem 31. 12. 2019 konsolidirana v Skupino OTP. Konsolidirano letno poročilo Skupine OTP se nahaja na spletnem naslovu: https://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2019 je bilo 826 (2018: 829) na sedežu SKB Bnake v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v triinpetdesetih poslovalnicah (2018: štiriinpetdesetih) širom Slovenije, ter 84 (2018: 83) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2019 v banki SKB 827,4 (2018: 834,9) in v Skupini SKB 909,9 (2018: 914,6).

2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.1. Osnova priprave

Vodstvo SKB d.d. je dne 31. 3. 2020 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2019.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela EU, ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta Skupine SKB in SKB banke v letu 2019 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

2.2.1. Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- **MSRP 16 – Najemi** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje)
  Skupina SKB in SKB Banka sta s 1. januarjem 2019 implementirali MSRP 16. Za prehod sta izbrali prospektivno metodo, kar pomeni, da ni bilo pripoznanih učinkov na zadržanem dobičku, saj se sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe, merijo kot znesek, ki je enak obveznosti iz najema. Zaradi prehoda na MSRP 16 so se 1.1.2019 v računovodskih izkazih povečala osnovna sredstva iz naslova pravice do uporabe in obveznosti iz najema (financiranja), in sicer pri Skupini SKB v višini 5.211 tisoč EUR, pri banki SKB pa v višini 5.186 tisoč EUR.

- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

- **Spremembe MRS 19 – Zaslužki zaposlencev** – Sprememba, omejitev ali poravnava programa (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

- **Spremembe MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

- **Spremembe različnih standardov zaradi Izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),

- **OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnav davka iz dobička** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine SKB in SKB banke, razen MSRP 16 (usmeritve so predstavljene v poglavju 3.16.)

2.2.2. Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov naslednji standard, spremembe obstoječega standarda in pojasnilo, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, niso še stopili v veljavo:

- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8** – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake – Opredelitev Bistven, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),

- **Spremembe MRSP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39** – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. januarja 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),

- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

Skupina SKB in SKB banka sprememb standardov, ki še niso stopili v veljavo, nista predčasno uporabili in ocenjujeta, da v obdobju začetne uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

2.2.3 Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za MSRP, kot jih je izdal OMRS):

- **MSRP 14** – Zakonsko predpisani odlog plačila računov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 17** – Zavarovalne pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem),
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženi podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo).

Skupina SKB in SKB banka predvidevata, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njune računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

2.4. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razvrščanje in oslabitve finančnih sredstev.

Ocene in predpostavke

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB in SKB Banke. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju poročanja.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabitve finančnih sredstev, izgube zaradi oslabitve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, izgube zaradi oslabitve dobrega imena, amortizacijsko dobo opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter rezervacije za pravne spore.

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.

Če so poštene vrednosti na razpolago na delujočih trgih, se le te uporabijo pri izračunu v modelih. Kadar to ni možno, je pri določanju poštenih vrednosti potrebna ocena. Tehnika vrednotenja finančnih sredstev in finančnih obveznosti po pošteni vrednosti je podrobno opisana v pojasnilu 6.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Skupina SKB in SKB banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Izvajata 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, uporabljata ocene na osnovi svojih izkušenj, ki vključujejo ocene pričakovanih denarnih tokov iz naslova zavarovanj in drugih virov.

Na podoben način ocenjujeta 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 izračun oslabitev na zdravem portfelju se izračunava dvanajst mesečno ali doživljenjsko pričakovano kreditno izgubo z uporabo bodočih denarnih tokov finančnih sredstev ter aplikacijo ustreznih parametrov tveganja kot so verjetnost neplačila in izguba ob neplačilu. Skupina za izračun obeh parametrov uporablja statistične modele.

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

Skupina SKB in SKB banka preverita ustreznost parametra izgube v primeru neplačila in stopnjo neplačila enkrat letno.

Oslabitve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Skupina SKB in SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo Skupina SKB in SKB banka pripravita izračun izgube zaradi oslabitev. 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.

Oslabitev dobrega imena

Skupina SKB in SKB banka vsaj enkrat letno ocenita, če je potrebna oslabitev dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano.

Življenjska doba opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Življenjska doba opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti.

Skupina SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 9.081 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

SKB banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 8.165 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje Skupine SKB in SKB Banke, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa Skupina SKB in SKB banka menita, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MSRP 9. Skupina SKB in SKB banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Rezervacije za obveznosti do zaposlencev

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.

Rezervacije za pravne spore

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga Skupina SKB in SKB banka razumno plačali za poravnavo tekoče obveznosti na datum izkaza finančnega položaja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje Vodstva, 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.

3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju.

3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, katere SKB banka obvladuje skladno z zahtevami MSRP. Obvladujoči položaj je dosežen, kadar ima družba:

- moč nad odvisno družbo,
- pravico do variabilnih donosov iz investicije,
- moč, da vpliva na donos.

SKB banka redno preverja položaj in v kolikor bi prišlo do spremembe, da najmanj eden zgoraj naštetih pogojev ni več izpolnjen, takrat SKB banka ne bi več imela obvladujočega položaja.

V Skupini so vsa sredstva, obveznosti, kapital, prihodki, odhodki in denarni tokovi, kateri se nanaša na medsebojno poslovanje, izločeni v okviru konsolidacije in ta je bila izvedena v celoti.

Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena zato, da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela SKB banka.

3.2. Povezane osebe

Povezane stranke banke SKB v poročevalskem obdobju so:

- posamezniki, ki so člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali obvladujočega podjetja banke in imajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja),
- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja (zakonec oziroma partner, otroci in vzdrževani družinski člani) in
- podjetja, ki so člani iste skupine kot banka.

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018.

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, v posesti za trgovanje".

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

3.4. Finančni instrumenti

3.4.1. Začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

3.4.1.1. Začetno pripoznanje

Skupina SKB in SKB banka pripoznata finančno sredstvo ali finančno obveznost v svojem izkazu finančnega položaja, ko postaneta stranki v pogodbenih določbah finančnega instrumenta.

Finančno sredstvo ali finančno obveznost Skupina SKB in SKB banka v skladu z MSRP 9 ob začetnem pripoznanju razvrstita med: finančna sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednost prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančna sredstva ali obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančna sredstva ali obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Ob začetnem pripoznanju finančnega instrumenta Skupina SKB in SKB banka razvrstita finančni instrument v ustrezno skupino ob upoštevanju poslovnega modela in značilnosti denarnih tokov.

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.

3.4.1.2. Odprava pripoznanja

Skupina SKB in SKB banka odpravita pripoznanje finančnega sredstva, ko potečejo pogodbene pravice do prejemanja denarnih tokov iz finančnega sredstva ali se finančno sredstvo prenese in prenos izpolnjuje pogoje za odpravo pripoznanja.

Skupina SKB in SKB banka odpravita pripoznanje finančne obveznosti oziroma finančno obveznost odstranita iz izkaza finančnega položaja, kadar ta preneha (obveza iz pogodbe je izpolnjena, razveljavljena ali je potekla).

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.

3.4.2. Razvrščanje in merjenje

Po MSRP 9 razvrščamo finančne instrumente glede na:

- poslovni model upravljanja finančnega instrumenta in
- značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega instrumenta.

3.4.2.1. Poslovni modeli Skupine SKB in SKB Banke

Skupina SKB in SKB banka uvrstita skupino finančnih sredstev ali obveznosti v določen poslovni model glede na način upravljanja te skupine finančnih sredstev ali obveznosti, da dosežeta določen poslovni cilj. Poslovni model Skupine SKB in SKB Banke določa, ali bodo denarni tokovi izhajali iz prejemanja pogodbenih denarnih tokov, prodaje finančnih sredstev ali obveznosti ali obojega. Ta ocena temelji na pričakovanih scenarijih. Skupina SKB in SKB banka pri oceni poslovnega modela uporabita presojo in upoštevata vse ustrezne dokaze, ki so na voljo. Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina SKB in SKB banka upoštevata naslednje informacije:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovodnemu osebju,
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo,
- način določanja nadomestil poslovodnega osebja, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) in
- pogostost in obseg prodaj, razlogi za prodaje, časovna razporeditev prodaj.

Poslovni model 'Finančna sredstva za trgovanje'

Finančno sredstvo se poseduje **z namenom trgovanja**. Skupina SKB in SKB banka imata v tej kategoriji izvedene finančne inštrumente.

Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov'

Finančno sredstvo se poseduje **z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov**. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po odplačni vrednosti. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. V okviru tega modela so prodaje možne, a nepomembne. Dovoljene so tudi prodaje, povezane s povečanim kreditnim tveganjem, prodaje blizu končne zapadlosti in prodaje zaradi zagotavljanja likvidnostnih potreb.

Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. Prodaje finančnih sredstev so lahko pogoste in pomembne (višje vrednosti).

Poslovni model 'Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida'

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida Skupina SKB in SKB banka nimata v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnega sredstva. Vsa finančna sredstva, ki niso razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

3.4.2.2. Značilnosti denarnih tokov

Skupina SKB in SKB banka sta skladno z zahtevami MSRP 9 določili značilnosti denarnih tokov in uvedli t. i. SPPI test (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Pri finančnih instrumentih, ki so vključeni v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov' ali v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja' je potrebno oceniti, ali so pogodbeni denarni tokov skladni s testom SPPI.

Pogodbeni denarni tokovi so skladni s SPPI testom, če:

- glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju in
- obresti sestavljajo nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v

določenem obdobju, in za druga osnovna tveganja (npr. likvidnostno tveganje) in stroške (npr. administrativne stroške), povezane s posojanjem, ter profitna marža.

Če pogodbeni denarni tokovi niso skladni s SPPI testom, je potrebno finančni instrument pripoznati po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina SKB in SKB banka sta uvedli postopek za test SPPI v okviru rednega naložbenega postopka. Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti Skupina SKB in SKB banka presojata pogodbene značilnosti finančnega instrumenta (pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov).

3.4.2.3. Razvrščanje finančnih instrumentov

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:
- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti.

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:
- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti.

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če ni razvrščeno med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vendar se lahko banka ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da za določene naložbe v kapitalske instrumente, ki bi se sicer merile po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, poznejše spremembe poštene vrednosti predstavi v drugem vseobsegajočem donosu.

3.4.2.4. Merjenje finančnih instrumentov

Ob začetnem pripoznanju so finančna sredstva in obveznosti merjene po pošteni vrednosti. V primeru finančnega instrumenta, ki se ne meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim instrumentom, pripišejo k njegovi vrednosti.

Po začetnem pripoznanju mora Skupina SKB in SKB banka meriti finančne instrumente po:
- odplačni vrednosti,
- pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali
- pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

3.4.3. Prerazvrstitve finančnih instrumentov

Skupina SKB in SKB banka prerazvrstita finančno sredstvo le v primeru, če spremenita poslovni model za upravljanje finančnih sredstev. Skupina SKB in SKB banka ne smeta prerazvrstiti finančnih obveznosti.

Če Skupina SKB in SKB banka prerazvrstita finančni instrument, morata prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Skupina SKB in SKB banka ne smeta opraviti preračuna za nobene predhodno pripoznane dobičke, izgube (vključno z dobički in izgubami zaradi oslabitev) ali obresti.

3.4.4. Spremembe finančnih instrumentov

Pogodbena sprememba denarnih tokov nastane zaradi:
- spremembe kreditnih pogojev zaradi komercialnih razlogov, dogovor ni povezan s povečanjem kreditnega tveganja posojilojemalca,
- restrukturiranja, ki je potrebno zaradi poslabšanega finančnega položaja stranke.

Za novo pripoznani kredit je potrebno opraviti SPPI test.

Spremembe začetnih denarnih tokov zaradi restrukturiranja ne privedejo do odprave pripoznanja kredita, razen ko pride do pogodbenih sprememb, ki postavljajo pod vprašaj njegovo razvrstitev kot SPPI.

Če spremenjen kredit še vedno prestane SPPI test, le ta ostane v izkazu finančnega položaja. Njegova odplačna vrednost se prilagodi na način, da je znesek enak sedanji vrednosti novih pogodbenih denarnih tokov po originalni efektivni obrestni meri.

3.4.5. Pripoznavanje dobičkov in izgub

Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen dobičkov in izgub iz lastnega kreditnega tveganja, ki se prikažejo v izkazu vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida. Na ta način MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida (obrestni prihodki, pričakovane kreditne izgube, tečajne razlike in rezultat ob odpravi pripoznanja, ki se prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa) razen rezultata prevrednotenja, ki se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu. Skupina SKB in SKB banka pa lahko nepreklicno določita, da se lastniški finančni instrument meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

3.4.6. Oslabitve finančnih instrumentov

Standard MSRP 9 zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in hitrejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

Vsi dolžniški inštrumenti, klasificirani med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, terjatve iz najema, potencialne kreditne obveznosti ter izdane finančne garancije so predmet oslabitve zaradi pričakovanih kreditnih izgub že ob začetnem pripoznanju.

Finančna sredstva so razporejena v tri kategorije glede na postopno povečanje kreditnega tveganja od njihovega začetnega pripoznanja. Oslabitev je knjižena v spodaj navedene kategorije:

- Žepek 1
  - V to kategorijo se ob začetnem pripoznanju uvrstijo vsa finančna sredstva razen sredstev, ki so kreditno oslabljena že ob začetnem pripoznanju.
  - Sredstvom je pripoznana izguba zaradi oslabitve v višini 12 mesečne pričakovane kreditne izgube.
- Žepek 2
  - V to kategorijo so (pre)razvrščena finančna sredstva, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja finančnega sredstva bistveno povečalo.
  - Pripoznana izguba zaradi oslabitve se poveča na raven doživljenjske pričakovane kreditne izgube.
- Žepek 3
  - V to kategorijo so (pre)razvrščena finančna sredstva v položaju neplačila.
  - Pripoznana izguba zaradi oslabitve je še vedno merjena na ravni doživljenjske pričakovane kreditne izgube, prilagojena, če je potrebno, za dodatno povečanje kreditnega tveganja.

Skupina SKB in SKB banka morata upoštevati vse razpoložljive pretekle in bodoče informacije, ki jih imata o svojih dolžnikih na voljo, kot tudi potencialne posledice sprememb makro ekonomskih kazalnikov na ravni portfelja, da bi čim prej ocenili pomembna povečanja kreditnega tveganja finančnega sredstva.

Znatno povečanje kreditnega tveganja je opredeljeno:

- z zamudo s plačilom finančnega sredstva večjo kot 30 dni v določenem obdobju (z upoštevanjem materialnosti zamude),
- z merjenjem poslabšanja bonitetne ocene stranke v določenem obdobju in
- z uvrstitvijo na opazovalno listo (angl. "watch list")

Ko na finančnem sredstvu pride do sprememb pogodbenih denarnih tokov, ki ustrezajo definiciji opustitve, Skupina SKB in SKB banka

brez izjeme tovrstne terjatve razvrstita med nedonosne, ter jim izračunata doživljenjske pričakovane kreditne izgube.

Z uvedbo MSRP 9 se v Skupini SKB in SKB Banki ni spremenila definicije dogodka neplačila, ki se uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če:

- če plačilo enega ali več pogodbenih obveznosti zamuja za več kot 90 dni (z upoštevanjem materialnosti zamude),
- je malo verjetno, da bo poplačano.

Izračun pričakovane kreditne izgube

Skupina SKB in SKB banka izračunata znesek oslabitve za pričakovane kreditne izgube tako, da izpostavljenost ob neplačilu (ang. EAD) konec vsakega meseca v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva pomnožita z ustrezno verjetnostjo neplačila (PD) in izgubo ob neplačilu (LGD). Rezultat se diskontira na sedanji čas (oziroma na trenutek izračunavanja oslabitev). Če je finančno sredstvo razvrščeno v prvi žepek, se upošteva zgolj izguba v prvih 12 mesecih. Sredstvom, razvrščenim v drugi žepek, se upošteva celotna pričakovana kreditna izguba do zapadlosti.

Za ključne parametre tveganja, ki nastopajo v izračunu pričakovane kreditne izgube (verjetnost neplačila (PD) in stopnja izgube (LGD)), sta Skupina SKB in SKB banka uporabili lastne baze podatkov in razvili statistične modele. V primerih, ko zbrani podatki niso bili ocenjeni kot zadostni za izdelavo statističnega modela, sta Skupina SKB in SKB banka uporabili vrednosti parametrov, kot so določeni z zakonodajo (npr. konverzijski faktor) ali ekspertno ocenjeno vrednostjo.

Ocena verjetnosti neplačila (PD): temelji na historičnih podatkih o stopnjah neplačila, prilagojenih za pogled v prihodnost (z BDP kot pojasnjevalno spremenljivko) ter uvrstitvijo v žepek.

Stopnja izgube ob neplačilu (LGD): skupina SKB in SKB banka sta ocenili LGD na osnovi internih statističnih modelov. Modeli temeljijo na interno zbranih podatkih o neplačilih na osnovi poplačevanja neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila.

V prihodnost usmerjene informacije

Pričakovana kreditna izguba je v Skupini SKB in SKB Banki merjena na način, da upošteva bodoče ekonomske razmere na vseh portfeljih, kjer je bilo možno potrditi povezavo med kreditnim tveganjem in makroekonomskimi kazalniki. Tam kjer povezave ni bilo mogoče potrditi, so bile uporabljene povprečne vrednosti skozi gospodarski cikel z morebitnimi prilagoditvami na podlagi ekspertne ocene.

Skupina SKB in SKB banka izračunata končno vrednost pričakovane kreditne izgube na podlagi štirih scenarijev: ugodnega, neugodnega, osnovnega in povprečja skozi gospodarski cikel. Uteži scenarijev so deloma določene na podlagi statističnega modela, deloma pa z ekspertno določenimi vrednostmi.

Skupina SKB in SKB banka v poročevalskem obdobju nista spreminjali tehnik ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub. Skladno z notranjo metodologijo sta izvedli zgolj prilagoditev parametrov spremenjenim napovedim gibanja makroekonomskih kazalnikov.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu

Leto	2020	2021	2022
Rast BDP			
• osnovni scenarij	2,90 %	2,20 %	2,10 %
• optimistični scenarij	2,80 %	2,20 %	2,10 %
• pesimistični scenarij	0,50 %	0,90 %	1,60 %

Analiza občutljivosti: vpliv makroekonomskih spremenljivk na vrednosti PD, LGD in ECL

Spodaj prikazana analiza občutljivosti prikazuje vpliv spremembe BDP za 100 bazičnih točk (premik navzgor in navzdol) na povprečne vrednosti PD ter vpliv na ECL na datum 31.12.2019.

Skupina SKB	Sprememba rasti BDP glede na dejansko upoštevano	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v 000 €)
Pravne osebe	+ 100 bazičnih točk	-68,4	0	-3.096

	- 100 bazičnih točk	68,4	0	3.096

SKB banka	Sprememba rasti BDP glede na dejansko upoštevano	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v 000 €)
Pravne osebe	+ 100 bazičnih točk	-68,7	0	-2.415
	- 100 bazičnih točk	68,7	0	2.415

Vpliv na povprečne vrednosti LGD ni prikazan, saj banka ni našla povezave med indikatorjem in makroekonomskimi kazalci.

Skupina SKB	Sprememba rasti BDP glede na dejansko upoštevano	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v 000 €)
Pravne osebe	+ 100 bazičnih točk	-87,2	0	-2.948
	- 100 bazičnih točk	87,2	0	2.948

SKB banka	Sprememba rasti BDP glede na dejansko upoštevano	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v 000 €)
Pravne osebe	+ 100 bazičnih točk	-85,2	0	-2.182
	- 100 bazičnih točk	85,2	0	2.182

3.5. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

Postavka vključuje denarna sredstva, vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom pogodbene

zapadlosti do treh mesecev:

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

3.6. Finančna sredstva, v posesti za trgovanje

Finančna sredstva v posesti za trgovanje so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so prav tako razvrščeni med instrumente, v posesti za trgovanje, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva v posesti za trgovanje so prikazana v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi v posesti za trgovanje so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

3.6.1. Izvedeni finančni inštrumenti

Skupina SKB in SKB banka svojim strankam nudita izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina SKB in SKB banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščitita z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva Skupina SKB in SKB banka praviloma ne opravljata 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.

Skupina SKB in SKB banka sklepata 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 izkazu finančnega položaja prikazani med sredstvi, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa med obveznostmi.

Pri izvedenih finančnih instrumentih v posesti za trgovanje 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 v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razvrščeni v to kategorijo, so v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov in se prikazujejo po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.7. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta lastniške instrumente in kredite, ki ne prestanejo SPPI testa.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz lastniških instrumentov in kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.8. Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo 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.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz dolžniških vrednostnih papirjev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.9. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje. Dobički in izgube, povezani s finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida", razen rezultatov prevrednotenja, ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa. Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

Ob nastanku izgube zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve v drugem vseobsegajočem donosu.

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum izkaza finančnega položaja. Za finančne instrumente, 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.

3.10. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje in kredite ter druga finančna sredstva. Dobički in izgube, povezani s finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

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

Opustitev – prestrukturirani in refinancirani krediti

Odločitev Skupine SKB in SKB Banke o načinu razreševanja slabih naložb temelji na pregledu vzrokov za nastale težava dolžnika. Posledično se lahko izkaže, da je unovčenje zavarovanj bolj racionalna in smiselna odločitev kot bi bilo prestrukturiranje dolga. V primeru odločitve za prestrukturiranje, so najpogostejši načini podaljšanje plačilnih rokov, odobritev novih kreditnih pogojev, v nekaterih primerih pa tudi konverzija dela dolga v kapital. Prestrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev razvrščeni v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in SKB banka nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil.

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem lahko Skupina SKB in SKB banka pred tveganjem varujeta pošteno vrednost, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma denarni tok, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem dokumentirata 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 instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "rezerva za pošteno vrednost", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji".

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

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 sredstva

3.12.1. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

v %	2019	2018
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 odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev".

Skupina SKB in SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo Skupina SKB in SKB banka pripravita izračun izgube zaradi oslabitev. 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.

3.12.2. Naložbene nepremičnine

Skupina SKB in SKB banka imata v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so ob pripoznanju merjene po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške amortizacije. Skupina SKB in SKB banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporabljata 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.

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".

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo računalniško programsko opremo 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:

v %	2019	2018
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 v postavki "čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev".

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

3.13.2. Dobro ime

Skupina SKB in SKB banka ustvarita dobro ime takrat, kadar strošek pridobitve posameznega posla preseže njegovo pošteno vrednost.

Skupina SKB in SKB banka letno preverjata 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. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.14.1. 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 o davku od dohodka pravnih oseb, po 19 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.14.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja, ki se osredotoča na začasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja. Odloženi davki se izračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temeljijo na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum izkaza finančnega položaja. 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 izkaza finančnega položaja 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 "rezerva za pošteno vrednost", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

3.15. 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 sta jih Skupina SKB in SKB banka pridobili za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi, ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

3.16. Najemi

Pogodba vsebuje najem, če zagotavlja pravico do kontrole oziroma nadzora nad uporabo določenega sredstva za opredeljeno časovno obdobje v zameno za plačilo. Kontrola se zagotavlja, kadar ima stranka pravico pridobivati gospodarske koristi in pravico do uporabo sredstva.

3.16.1 Trajanje najema

Za trajanje najema se šteje obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema. V primeru, kjer so pogodbe sklenjene za nedoločen čas, je trajanje najema opredeljeno na pet let z vsakoletnim podaljšanjem.

3.16.2 Obrestna mera – diskontna stopnja

Obrestna mera za izposojanje je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti kot sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe. Skupina SKB in SKB banka sta za diskontno stopnjo uporabili obrestno mero po kateri se zadolžujeta.

3.16.3 Najemi, ki ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje

V tem primeru gre za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije),
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (velja za sredstva katerih vrednost je manjša od 5.000 EUR).

Skupina SKB in SKB banka kot najemodajalki

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi povezane z lastništvom. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

Najemodajalec na datum začetka najema pripozna sredstva, ki so v finančnem najemu, v svojem izkazu finančnega položaja in jih prikaže kot terjatev v znesku, ki je enak čisti naložbi v najem. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek.

V primeru poslovnega najema se knjigovodska vrednost najetega sredstva poveča za začetne direktne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v

obdobju, v katerem nastanejo.

Skupina SKB in SKB banka nimata sredstev, pridobljenih s finančnim najemom.

Skupina SKB in SKB banka kot najemnici

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema. Obveznost iz najema se meri kot sedanja vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri navedeni zgoraj.

3.17. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka imata med finančnimi obveznostmi v posesti za trgovanje prikazane izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje so prikazani v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani z obveznostmi v posesti za trgovanje so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

3.18. Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Med finančnimi obveznostmi, določenimi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida imata Skupina SKB in SKB banka prikazan strukturiran depozit. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške nadomestil. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 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 SKB in SKB banka sklepata pogodbe s finančnimi instrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni instrumenti 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 imata Skupina SKB in SKB 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, pripoznata rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Skupina SKB in SKB banka izdajata finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v izkazu finančnega položaja 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.

Obrestni prihodki se izračunavajo na bruto knjigovodsko vrednost (odplačna vrednost pred prilagoditvijo za oslabitve) razen v primeru kupljenih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ali finančnih sredstev, ki so kasneje oslabljena. V teh primerih se obrestni prihodki izračunajo na podlagi odplačne vrednosti (po upoštevanju oslabitev).

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 nudita Skupina SKB in SKB 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. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, vključno s finančnim najemom).

3.26. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.

3.27. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida , ki niso v posesti za trgovanje

Dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

3.28. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

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

3.29. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička

ali izgube instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "rezerva za pošteno vrednost", 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 "rezerva za pošteno vrednost", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

3.30. 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 izkaza finančnega položaja.

3.31. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih sredstev.

3.32. Stroški dela

Skupina SKB in SKB banka plačujeta za svoje zaposlene premije za dodatno pokojninsko zavarovanje. Obvezni prispevki za pokojninsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, zavarovanje za starševsko varstvo in zavarovanje za primer brezposelnosti se obravnavajo kot operativni stroški v dejanski višini.

Skupina SKB in SKB banka oblikujeta razmejitve za letni dopust in regres ter rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter jubilejne nagrade, preračunane na sedanjo vrednost.

Odpravnine ob upokojitvi:
Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel v preteklih treh mesecih oziroma tri povprečne mesečne plače v Republiki Sloveniji. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:
Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada za neprekinjeno delovno delo pri zadnjem delodajalcu v višini:
za 10 let delovne dobe: 460 EUR
za 20 let delovne dobe: 689 EUR
za 30 let delovne dobe: 919 EUR
za 40 let delovne dobe: 919 EUR

Odpravnine:
V skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo za banke v primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi s strani delodajalca delavcu, zaposlenemu po kolektivni pogodbi, pripada odpravnina (odvisna od časa zaposlitve) v višini do 33 % povprečne mesečne bruto plače za vsako leto dela pri delodajalcu.

Nagrade poslovodstvu:
Plača poslovodstva je sestavljena iz plačila za delo, nagrade in ostalih kratkoročnih ugodnosti. Višina plač in nagrad poslovodstvu, kakor tudi načela in struktura določanja nagrajevanja so v pristojnosti Upravnega odbora.

Plačila z delnicami:

Stroški plačila z delnicami se pripoznajo skupaj z ustreznim povečanjem kapitala v obdobju, v katerem so izpolnjeni pogoji. Obdobje se konča na datum, ko postanejo dotični zaposleni v celoti upravičeni do nagrade (datum podelitve). Kumulativen strošek, pripoznan za plačila z delnicami na vsak datum poročanja do datuma podelitve, odraža obseg, do katerega je datum podelitve zapadel in oceno števila delnic, ki bodo nepreklicno razdeljene. Stroški obdobja so pripoznani med stroški dela in predstavljajo gibanje v kumulativnih stroških, pripoznanih na začetku in na koncu tega obdobja.

3.33. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi izhajajo iz odtujitev teh sredstev.

3.34. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih imata Skupina SKB in SKB banka kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot njuna sredstva, in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

3.35. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v izkazu finančnega položaja le, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter Skupina SKB in SKB banka nameravata ali izvršiti pobot na neto osnovi, ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

4. Pojasnila k finančnim izkazom Skupine SKB in Banke SKB

4.1. Čiste obresti

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Prihodki iz obresti				

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	349	826	349	826
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.089	6.817	6.089	6.817
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	80.558	75.870	59.651	55.238
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	357	164	357	164
Razmejeni obrestni prihodki iz oslabljenih finančnih sredstev - krediti strankam	1.215	1.718	973	1.475
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	168	374	45	43
	88.736	**85.769**	**67.464**	**64.563**
Odhodki za obresti				
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(2.033)	(2.759)	(1.830)	(2.522)
Druge obveznosti	(3)	(76)	(3)	(76)
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(906)	(676)	(906)	(676)
	(2.942)	**(3.511)**	**(2.739)**	**(3.274)**
Čiste obresti	**85.794**	**82.258**	**64.725**	**61.289**

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	15.520	13.488	15.520	13.488
• država	4.443	4.695	4.443	4.695
• finančne organizacije	527	550	3.438	3.329
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	37.211	35.202	37.223	35.201
• dolgoročni finančni najem	24.072	23.653	-	-
	81.773	**77.588**	**60.624**	**56.713**
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	(144)	(126)	(144)	(126)
• država	(16)	(13)	(16)	(13)
• finančne organizacije	(393)	(412)	(190)	(175)
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	(1.480)	(2.208)	(1.480)	(2.208)
	(2.033)	**(2.759)**	**(1.830)**	**(2.522)**

4.2. Prihodki iz dividend

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	257	251	257	251
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	-	-	11.531	8.185

	257	**251**	**11.788**	**8.436**

Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi se nanašajo na kapitalsko naložbo v odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti banke SKB.

4.3. Čiste opravnine (provizije)

	Skupina		Banka	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Prihodki iz opravnin (provizij)				
Opravnine (provizije) od poslov za KDD, borze, posredniške provizije in provizije od komisijskih poslov	745	623	745	623
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	16.809	16.015	16.993	16.187
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi s plačevanjem	8.086	7.995	8.105	8.006
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	3.692	2.518	3.692	2.518
Opravnine (provizije) od danih jamstev	2.404	2.478	2.404	2.478
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	207	205	207	205
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	1.334	1.533	623	663
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	2.135	1.771	1.870	1.771
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	7.806	7.007	7.807	7.007
	43.218	**40.145**	**42.446**	**39.458**
Odhodki za opravnine (provizije)				
Opravnine (provizije) od poslov za KDD, borze, posredniške provizije in provizije od komisijskih poslov	(1.184)	(1.022)	(369)	(280)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(8.074)	(7.331)	(8.073)	(7.330)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(761)	(875)	(761)	(875)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(830)	(799)	(830)	(799)
	(10.849)	**(10.027)**	**(10.033)**	**(9.284)**
Čiste opravnine (provizije)	**32.369**	**30.118**	**32.413**	**30.174**

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2019 je bilo plačano 4.032 tisoč EUR davka na finančne storitve (2018: 3.907 tisoč EUR).

4.4. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	Skupina		Banka	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.137	1.098	927	837

Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	260	2	261	2
	1.397	**1.100**	**1.188**	**839**
Izgube				
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(2.341)	(358)	(2.216)	(138)
	(2.341)	**(358)**	**(2.216)**	**(138)**
	(944)	**742**	**(1.028)**	**701**

4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	638	(395)	638	(395)
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	1.144	1.747	1.144	1.747
	1.782	**1.352**	**1.782**	**1.352**

4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dobički	6.368	12.015	6.368	12.015
Izgube	(2.511)	(6.875)	(2.511)	(6.875)
	3.857	**5.140**	**3.857**	**5.140**

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 1.352 tisoč EUR (2018: 4.649 tisoč EUR) in kreditov v višini 2.504 tisoč EUR (2018: 491 tisoč EUR).

4.7. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dobički	293	392	293	392
Izgube	(293)	(392)	(293)	(392)

	-	-	-	-

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova poštene vrednosti izdanega naložbenega depozita ter poštene vrednosti EMTN obveznic. Ker so naložbeni depoziti v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, Skupina SKB in SKB banka nista izpostavljeni tržnim tveganjem.

4.8. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	1.047	601	1.047	601
Čisti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	(1.277)	(602)	(1.277)	(602)
Dobički / izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov	-	-	-	-
	(230)	**(1)**	**(230)**	**(1)**

4.9. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	(34)	75	(35)	72
	(34)	**75**	**(35)**	**72**

4.10. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dobički	185	481	5	334
Izgube	(361)	(57)	(278)	(11)
	(176)	**424**	**(273)**	**323**

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova nakupov in odtujitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev.

4.11. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dobički				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	147	170	274	297
Prihodki od POS terminalov, danih v najem	317	300	317	300

Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	43	84	106	149
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.237	1.505	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	516	358	-	-
Drugi poslovni prihodki	2.298	1.934	2.432	1.929
	4.558	**4.351**	**3.129**	**2.675**
Izgube				
Davki	(49)	(60)	(3)	(13)
Prispevki	(2.975)	(3.266)	(2.968)	(3.262)
Članarine	(103)	(103)	(103)	(103)
Drugi poslovni odhodki	(39)	(55)	(38)	(54)
	(3.166)	**(3.484)**	**(3.112)**	**(3.432)**
	1.392	**867**	**17**	**(757)**

Poslovni najem - prihodnji minimalni prihodki	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema				
Do 1 leta	1.254	1.216	-	-
Nad 1 letom do 5 let	1.191	1.220	-	-
	2.445	**2.436**	**-**	**-**
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine				
Do 1 leta	137	126	317	313
Nad 1 letom do 5 let	240	253	932	942
	377	**379**	**1.249**	**1.255**

4.12. Administrativni stroški

	Skupina		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Stroški dela				
Bruto plače	(26.694)	(26.551)	(24.616)	(24.501)
Delodajalčevi prispevki od plač	(4.519)	(4.656)	(4.117)	(4.285)

Drugi stroški dela	(4.726)	(4.621)	(3.960)	(4.021)
	(35.939)	**(35.828)**	**(32.693)**	**(32.807)**
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(1.189)	(1.297)	(1.125)	(1.228)
Stroški reklame	(1.202)	(1.351)	(979)	(1.126)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(3.097)	(3.852)	(2.773)	(3.501)
Stroški informacijskega sistema	(2.690)	(2.404)	(2.241)	(2.059)
Stroški najemnin in zakupnin	(546)	(1.842)	(499)	(1.739)
Stroški službenih poti	(148)	(155)	(127)	(128)
Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev	(1.313)	(1.365)	(1.260)	(1.317)
Stroški izobraževanja in štipendiranja	(311)	(263)	(300)	(258)
Stroški zavarovanja	(394)	(367)	(382)	(360)
Stroški poštnine in komunikacije	(2.339)	(2.303)	(2.074)	(2.021)
Stroški nadzora	(709)	(546)	(709)	(546)
Stroški drugih storitev	(3.174)	(3.284)	(2.898)	(3.034)
	(17.112)	**(19.029)**	**(15.367)**	**(17.317)**
	(53.051)	**(54.857)**	**(48.060)**	**(50.124)**

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 482 tisoč EUR (2018: 490 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 753 tisoč EUR (2018: 872 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 236 tisoč EUR (2018: 298 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev banke SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 482 tisoč EUR (2018: 490 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 753 tisoč EUR (2018: 872 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 228 tisoč EUR (2018: 285 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Revizijske storitve:

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(228)	(231)	(205)	(208)
Druge storitve dajanja zagotovil	(20)	(3)	(17)	-
	(248)	**(234)**	**(222)**	**(208)**

4.13. Amortizacija

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Opredmetena osnovna sredstva	(4.703)	(3.787)	(3.213)	(2.100)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.612)	(1.640)	(1.486)	(1.475)

Naložbene nepremičnine	(98)	(76)	(98)	(103)
	(6.413)	**(5.503)**	**(4.797)**	**(3.678)**

4.14. Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
	29	-	29	-
	29	**-**	**29**	**-**

14.15. Rezervacije

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	26	1.351	11	1.240
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	(429)	(279)	(410)	(266)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.071	(656)	1.071	(656)
Rezervacije za druge namene	(200)	(200)	(200)	(200)
	468	**216**	**472**	**118**

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.33.

14.16. Oslabitve

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				

Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25	6	25	6
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	7.990	9.303	6.750	10.690
	8.015	**9.309**	**6.775**	**10.696**
Oslabitve nefinančnih sredstev				
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	(3.507)	-	(3.507)	-
Oslabitve dobrega imena	(2.953)	-	(2.953)	-
Oslabitve drugih sredstev	-	8	-	8
	(6.460)	**8**	**(6.460)**	**8**
	1.555	**9.317**	**315**	**10.704**

Podrobnosti o gibanju popravkov vrednosti kreditov so podane v pojasnilu 4.25.

14.17. Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	Skupina		Banka	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(46)	-	(46)	-
	(46)	**-**	**(46)**	**-**

14.18. Davki

	Skupina		Banka	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Davek od dohodkov pravnih oseb	(12.549)	(12.990)	(9.162)	(10.007)

Neto odloženi davki	103	160	376	(49)
Odhodki za davke	**(12.446)**	**(12.830)**	**(8.787)**	**(10.056)**
Dobički (izgube) po obdavčitvi	69.335	67.563	52.084	53.693
Dobiček pred obdavčitvijo	81.781	80.393	60.871	63.749
Davčna stopnja za davek od dohodkov	19 %	19 %	19 %	19 %
Davek izračunan po davčni stopnji	15.538	15.275	11.565	12.112
Prilagoditve				
Davčno nepriznani odhodki	18.559	21.594	3.288	1.192
Neobdavčeni prihodki	(31.903)	(29.515)	(13.686)	(10.221)
Koriščenje davčnih olajšav	(2.280)	(2.424)	(2.137)	(2.050)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko izkaza vseobsegajočega donosa	(112)	(7)	(112)	(7)
Prehod na MSRP 9		(1.894)		(218)
Davčna osnova	66.045	68.147	48.224	52.445
Davek od dohodkov pravnih oseb	(12.549)	(12.948)	(9.163)	(9.965)
Odbitek tujega davka	-	-	-	-
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	**(12.549)**	**(12.948)**	**(9.163)**	**(9.965)**
Efektivna davčna stopnja	**15 %**	**16 %**	**14 %**	**16 %**

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, 50 % oblikovanih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, nepriznani odhodki za kazni, ki jih izreče pristojni organ, stroški, ki zadevajo privatno življenje in drugi nepriznani stroški).

Neobdavčeni prihodki vključujejo prevzete dobičke od odvisne družbe SKB Leasing, dividende iz naslova kapitalskih naložb, prihodke iz odprave ali porabe obdavčenih rezervacij ter del obresti, prejetih od družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb				
Terjatve za davek	802	25	802	-
Odložene terjatve za davek	3.208	3.083	1.228	830
	4.010	**3.108**	**2.030**	**830**
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb				
Obveznosti za davek	402	2.578	-	2.495
Odložene obveznosti za davek	4.703	4.235	4.703	4.235
	5.105	**6.813**	**4.703**	**6.730**

Odložene terjatve in obveznosti za davek	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	4.700	4.227	4.700	4.227

Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	8	3	8
	4.703	**4.235**	**4.703**	**4.235**
Terjatve iz odloženih davkov				
Dolgoročne rezervacije	1.877	2.138	9	11
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	287	276	287	276
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	91	67	79	57
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	8	3	8
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	2	6	2	6
Amortizacija nad predpisano stopnjo	518	588	418	472
Oslabitev dobrega imena	430	-	430	-
	3.208	**3.083**	**1.228**	**830**
Neto odloženi davki	**(1.495)**	**(1.152)**	**(3.475)**	**(3.405)**

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Dolgoročne rezervacije	(258)	193	(1)	(1)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	11	7	11	7
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	(5)	(1)	(5)	(1)
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	(4)	-	(4)	-
Amortizacija nad predpisano stopnjo	(71)	(39)	(55)	(54)
Oslabitev dobrega imena	430	-	430	-
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov	**103**	**160**	**376**	**(49)**

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednje začasne razlike:	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Obveznosti iz odloženih davkov				

Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	4.703	4.235	4.703	4.235
	4.703	**4.235**	**4.703**	**4.235**
Terjatve iz odloženih davkov				
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa	91	67	79	57
	91	**67**	**79**	**57**
Neto odloženi davki	**(4.612)**	**(4.168)**	**(4.624)**	**(4.178)**

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina SKB in SKB banka ne izkazujeta davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.19. Čisti dobiček / (izguba) na delnico

	Skupina		Banka	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	54.105	57.569	52.084	53.693
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	**4,28**	**4,55**	**4,12**	**4,24**

Osnovni čisti dobiček / (izguba) na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.20. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

Skupina in banka		
EUR 000	**2019**	**2018**
Denar v blagajni	31.076	26.813
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	219.170	163.419
Bruto izpostavljenost	**250.246**	**190.232**
Popravki vrednosti	-	(37)
Neto izpostavljenost	**250.246**	**190.195**

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Banka Slovenije zahteva, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 1 % za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

4.21. Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina in Banka

EUR 000	2019			2018		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	130.493	1.381	395	149.627	892	1.731
Valutni swap	27.955	-	962	25.598	875	2
Obrestni swap	477.580	7.247	7.720	554.559	4.873	5.569
Obrestne opcije (call option)	9.903	10	14	24.213	95	319
Obrestne opcije (put option)	9.903	11	16	24.213	319	95
Valutne opcije	-	-	-	-	-	-
	655.834	**8.649**	**9.107**	**778.210**	**7.054**	**7.716**
Neto poštena vrednost		**(458)**			**(662)**	

Skupina SKB in SKB banka z izvedenimi finančnimi instrumenti ne trgujeta za lasten račun, valutne zamenjave pa uporabljata za uravnavanje likvidnosti v posamezni valuti.

4.22. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Lastniški instrumenti	16.062	17.913	16.062	17.913
Krediti in druga finančna sredstva	8.520	17.257	8.520	17.257
	24.582	**35.170**	**24.582**	**35.170**

4.23. Finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dolžniški vrednostni papirji				
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	6.053	5.947	6.053	5.947
	6.053	**5.947**	**6.053**	**5.947**

Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018

Naložbeni depozit	6.054	5.947	6.054	5.947
	6.054	**5.947**	**6.054**	**5.947**

Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega inštrumenta.

4.24. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državne obveznice	267.205	258.682	267.205	258.682

Med državnimi vrednostnimi papirji sta imeli Skupina SKB in SKB banka obveznice Republike Slovenije v višini 245.714 tisoč EUR (2018: 238.604 tisoč EUR), in obveznice Republike Francije v višini 21.491 tisoč EUR (2018: 20.078 tisoč EUR).

4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

	Skupina	Banka

EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dolžniški vrednostni papirji				
Državne obveznice - kotirajo na borzi	249.280	253.829	249.280	253.829
Bruto izpostavljenost	**249.280**	**253.829**	**249.280**	**253.829**
Popravki vrednosti	(11)	(32)	(11)	(32)
	249.269	**253.797**	**249.269**	**253.797**
Krediti bankam				
Depoziti	539	45.318	539	45.318
Bruto izpostavljenost	**539**	**45.318**	**539**	**45.318**
Popravki vrednosti	-	(2)	-	(2)
	539	**45.316**	**539**	**45.316**
Krediti strankam, ki niso banke				
• gospodarstvo	745.842	753.084	715.258	716.890
• država	93.852	81.198	93.852	81.198
• finančne organizacije	2.985	9.601	508.152	319.423
• prebivalstvo	1.193.443	1.151.470	1.190.894	1.148.556
• ostali	306	279	306	279
• samostojni podjetniki	24.608	23.803	24.582	23.771
Dolgoročni finančni najem	496.370	491.506	-	-
Bruto izpostavljenost	**2.557.406**	**2.510.941**	**2.533.044**	**2.290.117**
Popravki vrednosti	(60.137)	(87.852)	(50.304)	(76.618)
	2.497.269	**2.423.089**	**2.482.740**	**2.213.499**
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	**4.172**	**4.364**	**3.636**	**3.902**
Popravki vrednosti	(28)	(128)	(17)	(110)
	4.144	**4.236**	**3.619**	**3.792**
	2.751.221	**2.726.438**	**2.736.167**	**2.516.404**

Krediti bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine SKB in banke SKB.

Skupina SKB je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.593.371 tisoč EUR (2018: 1.515.496 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 78.286 tisoč EUR (2018: 85.162 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 6.567 tisoč EUR (2018: 7.021 tisoč EUR).

SKB banka je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.593.371 tisoč EUR (2018: 1.515.496 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 78.286 tisoč EUR (2018: 85.162 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 6.567 tisoč EUR 2018: 7.021 tisoč EUR).

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med velike kredite znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti desetih največjih dolžnikov.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2019 izkazovala za 214.207 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 8,36 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2019 oblikovanih za 97 tisoč EUR popravkov vrednosti.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2019 izkazovala za 425.585 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 16,77 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2019 oblikovanih za 132 tisoč EUR popravkov vrednosti.

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med neplačnike vse stranke, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti, obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti ter so individualno oslabljene, oziroma terjatve, ki so zapadle in niso plačane več kot devetdeset dni ter imajo presežen prag materialnosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2019 izkazovala nedonosna posojila v znesku 60.480 tisoč EUR.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2019 izkazovala nedonosna posojila v znesku 51.122 tisoč EUR.

Popravki vrednosti	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Dolžniški vrednostni papirji				

• država	(11)	(32)	(11)	(31)
	(11)	**(32)**	**(11)**	**(32)**
Krediti bankam		**(2)**		**(2)**
Krediti strankam, ki niso banke				
• gospodarstvo	(23.398)	(47.176)	(22.590)	(45.639)
• država	(42)	(385)	(42)	(385)
• finančne organizacije	(11)	(43)	(91)	(84)
• prebivalstvo	(26.767)	(29.381)	(26.664)	(29.276)
• ostali	(7)	(5)	(7)	(5)
• samostojni podjetniki	(914)	(1.237)	(910)	(1.229)
Dolgoročni finančni najem	(8.998)	(9.625)	-	-
	(60.137)	**(87.852)**	**(50.304)**	**(76.618)**
Druga finančna sredstva	**(28)**	**(128)**	**(17)**	**(110)**
	(60.176)	**(88.014)**	**(50.332)**	**(76.762)**

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 1.032 tisoč EUR (2018: 1.098 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 2.245 tisoč EUR (2018: 328 tisoč EUR).

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 929 tisoč EUR (2018: 837 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 2.245 tisoč EUR (2018: 138 tisoč EUR).

SKB banka in Skupina SKB sta v tekočem letu odpisali finančna sredstva, ki so še vedno v postopku izvrševanja in sicer v višini 22.828 tisoč EUR (2018: 4.364 tisoč EUR).

Terjatve iz finančnega najema	**Skupina**		**Banka**	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Bruto terjatve iz finančnega najema				
Do 1 leta	12.896	12.289	-	-
Nad 1 letom do 5 let	177.908	187.506	-	-
Nad 5 let	305.566	291.711	-	-
	496.370	**491.506**	**-**	**-**
Popravki vrednosti				
Do 1 leta	(836)	(708)	-	-
Nad 1 letom do 5 let	(3.974)	(4.217)	-	-
Nad 5 let	(4.188)	(4.700)	-	-
	(8.998)	**(9.625)**	**-**	**-**
Neto izpostavljenost	**487.372**	**481.881**	**-**	**-**
Nepripoznani prihodnji prihodek iz finančnih najemov	**50.421**	**50.985**	**-**	**-**

4.26. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju in spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

Skupina in Banka		
EUR 000	2019	2018
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro (sredstva)	843	607
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem (obveznosti)	1.879	602

4.27. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	**20.454**	**20.454**

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe	Banka		% udeležbe v kapitalu	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	**20.454**	**20.454**		

Odvisna družba:	
Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktor:	Don Schoeffmann
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	31.331 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2019:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2019:	12.656 tisoč EUR

4.28.a) Opredmetena osnovna sredstva

Skupina

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost											
Stanje 31.12.2018	**2.279**	**47.208**	**11.155**	**12.722**	**147**	**237**	**6.658**	**9.598**	**-**	**-**	**90.004**
Prehod na MSRP 16	-	-	-	-	-	-	-	-	4.985	102	5.087
Stanje 1. 1. 2019	**2.279**	**47.208**	**11.155**	**12.722**	**147**	**237**	**6.658**	**9.598**	**4.985**	**102**	**95.091**
Povečanja	-	345	1.377	140	26	9.244	114	7.344	254	57	18.901
Zmanjšanja	(5)	(370)	(2.611)	(678)	(80)	(9.336)	(323)	(8.316)	(126)	-	(21.845)
Prenos*	18	427	-	-	-	-	-	-	-	-	445
Stanje 31. 12. 2019	**2.292**	**47.610**	**9.921**	**12.184**	**93**	**145**	**6.449**	**8.626**	**5.113**	**159**	**92.592**
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(22.806)**	**(9.473)**	**(11.671)**	**(107)**	**-**	**(5.886)**	**(2.243)**	**-**	**-**	**(52.186)**
Povečanja	-	(940)	(939)	(180)	(26)	-	(181)	(1.407)	(1.008)	(55)	(4.736)
Zmanjšanja	-	176	2.437	639	61	-	290	1.464	21	-	5.088
Prenos*	-	(250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(250)
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(23.820)**	**(7.975)**	**(11.212)**	**(72)**	**-**	**(5.777)**	**(2.186)**	**(987)**	**(55)**	**(52.084)**
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Obračunana oslabitev	(489)	(2.961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.450)
Stanje 31. 12. 2019	**(489)**	**(2.961)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.450)**
Sedanja vrednost	**1.803**	**20.829**	**1.946**	**972**	**21**	**145**	**672**	**6.440**	**4.126**	**104**	**37.058**

Skupina

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniš-ka oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnov-na sredstva	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2018	**2.288**	**47.546**	**10.427**	**12.959**	**147**	**3**	**6.608**	**10.524**	**90.502**
Povečanja	-	96	1.060	174	-	1.561	50	7.693	10.634
Zmanjšanja	-	(256)	(332)	(406)	-	(1.327)	-	(8.619)	(10.940)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(178)	-	(5)	-	-	-	-	(192)
Stanje 31. 12. 2018	**2.279**	**47.208**	**11.155**	**12.722**	**147**	**237**	**6.658**	**9.598**	**90.004**
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(22.027)**	**(9.148)**	**(11.730)**	**(77)**	**-**	**(5.663)**	**(2.702)**	**(51.347)**
Povečanja	-	(982)	(657)	(306)	(30)	-	(223)	(1.589)	(3.787)
Zmanjšanja	-	113	332	360	-	-	-	2.048	2.853
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	90	-	5	-	-	-	-	95
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(22.806)**	**(9.473)**	**(11.671)**	**(107)**	**-**	**(5.886)**	**(2.243)**	**(52.186)**
Sedanja vrednost	**2.279**	**24.402**	**1.682**	**1.051**	**40**	**237**	**772**	**7.355**	**37.818**

*V izkazih Skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

Skupina SKB je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je Skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.450 tisoč EUR.

Banka

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniš-ka oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 31. 12. 2018	**2.188**	**45.718**	**10.981**	**12.429**	**237**	**6.360**	**-**	**-**	**77.913**
Prehod na MSRP 16	-	-	-	-	-	-	4.985	76	5.061
Stanje 31. 12. 2019	**2.188**	**45.718**	**10.981**	**12.429**	**237**	**6.360**	**4.985**	**76**	**82.974**
Povečanja	-	345	1.368	129	1.806	91	254	30	4.023
Zmanjšanja	(5)	(370)	(2.582)	(672)	(1.898)	(323)	(126)	-	(5.976)
Stanje 31. 12. 2019	**2.183**	**45.693**	**9.767**	**11.886**	**145**	**6.128**	**5.113**	**106**	**81.021**
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(22.008)**	**(9.341)**	**(11.458)**	**-**	**(5.627)**	**-**	**-**	**(48.434)**
Povečanja	-	(907)	(920)	(169)	-	(174)	(1.008)	(35)	(3.213)
Zmanjšanja	-	143	2.408	633	-	290	21	-	3.495
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(22.772)**	**(7.853)**	**(10.994)**	**-**	**(5.511)**	**(987)**	**(35)**	**(48.152)**
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Obračunana oslabitev	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Stanje 31. 12. 2019	**(489)**	**(2.919)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.408)**
Sedanja vrednost	**1.694**	**20.002**	**1.914**	**892**	**145**	**617**	**4.126**	**71**	**29.461**

Banka

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniš-ka oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnov-na sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2018	**2.197**	**46.057**	**10.282**	**12.705**	**-**	**-**	**6.310**	**77.551**
Povečanja	-	96	1.032	135	-	1.561	50	2.874
Zmanjšanja	-	(257)	(333)	(406)	-	(1.324)	-	(2.320)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(178)	-	(5)	-	-	-	(192)
Stanje 31. 12. 2018	**2.188**	**45.718**	**10.981**	**12.429**	**-**	**237**	**6.360**	**77.913**
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(21.259)**	**(9.036)**	**(11.566)**	**-**	**-**	**(5.412)**	**(47.273)**
Povečanja	-	(954)	(637)	(294)	-	-	(215)	(2.100)
Zmanjšanja	-	115	332	397	-	-		844
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	90	-	5	-	-	-	95
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(22.008)**	**(9.341)**	**(11.458)**	**-**	**-**	**(5.627)**	**(48.434)**
Sedanja vrednost	**2.188**	**23.710**	**1.640**	**971**	**-**	**237**	**733**	**29.479**

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi SKB banka nima zastavljenih sredstev.

SKB banka je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup banke SKB s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.408 tisoč EUR.

Opredmetena osnovna sredstva	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Opredmetena osnovna sredstva v lasti banke / skupine	32.828	37.818	25.264	29.479
Pravica do uporabe - nepremičnine	4.126	-	4.126	-
Pravica do uporabe - oprema (avtomobili)	104	-	71	-
	37.058	**37.818**	**29.461**	**29.479**

Obveznosti iz najema	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Kratkoročne obveznosti iz najema	1.059	-	1.042	-
Dolgoročne obveznosti iz najema	16	-	3.165	-
	1.075	**-**	**4.207**	**-**

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Do 1 leta	1.074	-	1.056	-
Nad 1 letom do 5 let	2.851	-	2.835	-
Nad 5 let	442		442	
	4.367	**-**	**4.333**	**-**

Prihodki / (odhodki) v zvezi z najemom, pripoznani v izkazu poslovnega izida	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Strošek amortizacije	-1.063	-	-1.043	-
Stroški obresti na obveznosti iz najema	-51	-	-51	-
Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi	-101	-	-58	-
Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti)	-356	-	-355	-
	-1.571	**-**	**-1.507**	**-**

4.28.b) Naložbene nepremičnine

Skupina			
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2019	**209**	**4.370**	**4.579**
Povečanja	-	5	5
Zmanjšanja	-	(84)	(84)
Prenos*	(19)	(427)	(446)
Stanje 31. 12. 2019	**190**	**3.864**	**4.054**
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(2.297)**	**(2.297)**
Povečanja	-	(99)	(99)
Zmanjšanja		84	84
Prenos*		250	250
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(2.062)**	**(2.062)**
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(117)**	**(117)**
Povečanja	(25)	(31)	(56)
Stanje 31. 12. 2019	**(25)**	**(148)**	**(173)**
Sedanja vrednost	**165**	**1.654**	**1.819**
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2018	**209**	**4.359**	**4.568**
Povečanja	-	11	11
Stanje 31. 12. 2018	**209**	**4.370**	**4.579**
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(2.223)**	**(2.223)**
Povečanja	-	(74)	(74)
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(2.297)**	**(2.297)**
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(117)**	**(117)**
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(117)**	**(117)**
Sedanja vrednost	**209**	**1.956**	**2.165**

* V izkazih Skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Med naložbenimi nepremičninami Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2019 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 147 tisoč EUR (2018: 271 tisoč EUR) prihodkov.

Skupina SKB je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je Skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 56 tisoč EUR.

Banka			
EUR 000	**Zemljišče**	**Zgradbe**	**Skupaj**
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2019	**276**	**5.860**	**6.136**
Povečanja	-	5	5
Zmanjšanja		(84)	(84)
Stanje 31. 12. 2019	**276**	**5.781**	**6.057**
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(3.095)**	**(3.095)**
Povečanja	-	(99)	(99)
Zmanjšanja		84	84
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(3.110)**	**(3.110)**
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(117)**	**(117)**
Obračunana slabitev	(25)	(73)	(98)
Stanje 31. 12. 2019	**(25)**	**(190)**	**(215)**
Sedanja vrednost	**251**	**2.481**	**2.732**
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2018	**276**	**5.849**	**6.125**
Povečanja	-	11	11
Stanje 31. 12. 2018	**276**	**5.860**	**6.136**
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(2.991)**	**(2.991)**
Povečanja	-	(104)	(104)
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(3.095)**	**(3.095)**
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(117)**	**(117)**
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(117)**	**(117)**
Sedanja vrednost	**276**	**2.648**	**2.924**

Med naložbenimi nepremičninami SKB banka nima zastavljenih sredstev.

V letu 2019 je imela SKB banka iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 265 tisoč EUR (2018: 297 tisoč EUR) prihodkov.

SKB banka je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB Banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki,. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 98 tisoč EUR.

4.29. Neopredmetena sredstva

Skupina					
EUR 000	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2019	**4.743**	**17.322**	**2.168**	**5**	**24.238**
Povečanja	-	3.375	1.658	-	5.033
Zmanjšanja	(3.453)	(129)	(1.634)	-	(5.216)
Stanje 31. 12. 2019	**1.290**	**20.568**	**2.192**	**5**	**24.055**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(12.199)**	**-**	**(5)**	**(12.204)**
Povečanja	-	(1.612)	-	-	(1.612)
Zmanjšanja	-	55	-	-	55
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(13.756)**	**-**	**(5)**	**(13.761)**
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2019	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Obračunana oslabitev	(2.953)	-	-	-	(2.953)
Zmanjšanja	3.453	-	-	-	3.453
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sedanja vrednost	**1.290**	**6.812**	**2.192**	**-**	**10.294**
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2018	**4.743**	**15.037**	**1.634**	**5**	**21.419**
Povečanja	-	2.295	534	-	2.829
Zmanjšanja	-	(10)	-	-	(10)
Stanje 31. 12. 2018	**4.743**	**17.322**	**2.168**	**5**	**24.238**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(10.559)**	**-**	**5**	**(10.554)**
Povečanja	-	(1.640)	-	-	(1.640)
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(12.199)**	**-**	**5**	**(12.194)**
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2018	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Stanje 31. 12. 2018	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Sedanja vrednost	**4.243**	**5.123**	**2.168**	**-**	**11.534**

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina SKB kupila ali razvila za lastno uporabo.

Dobro ime izhaja iz združitve SKB banke z BSGL (Slovenske odvisne družbe Banke Société Générale) v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko SKB banka postane njegov 100 % lastnik.

Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena. Pri izračunu je Skupina SKB uporabila neto sedanjo vrednost prihodkov in amortizacije ob uporabi diskontnega faktorja, ki temelji na 10 % donosu na kapital. Opravljeni test je pokazal, da so neto sedanje vrednosti med leti 2019 in 2023 višje od dobrega imena, torej ni potrebe po slabitvi dobrega imena v povezavi z odvisnim podjetjem SKB Leasing. Medtem, ko pa je test dobrega imena, ki izhaja iz združitve SKB banke z BSGL pokazal, da je potrebno oblikovati slabitev, ki se je izvedla v višini preostale vrednosti.

Banka					
EUR 000	**Dobro ime**	**Programska oprema**	**Osnovna sredstva v pripravi**	**Ostala neopredmetena sredstva**	**Skupaj**
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2019	**3.453**	**16.003**	**2.086**	**-**	**21.542**
Povečanja	-	3.273	1.601	-	4.874
Zmanjšanja	(3.453)	(112)	(1.531)	-	(5.096)
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**19.164**	**2.156**	**-**	**21.320**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2019	**-**	**(11.241)**	**-**	**-**	**(11.241)**
Povečanja	-	(1.486)	-	-	(1.486)
Zmanjšanja	-	36	-	-	36
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**(12.691)**	**-**	**-**	**(12.691)**
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2019	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Obračunana oslabitev	(2.953)	-	-	-	(2.953)
Zmanjšanja	3.453	-	-	-	3.453
Stanje 31. 12. 2019	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sedanja vrednost	**-**	**6.473**	**2.156**	**-**	**8.629**
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2018	**3.453**	**13.918**	**1.613**	**-**	**18.984**
Povečanja	-	2.095	473	-	2.568
Zmanjšanja	-	(10)		-	(10)
Stanje 31. 12. 2018	**3.453**	**16.003**	**2.086**	**-**	**21.542**
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2018	**-**	**(9.766)**	**-**	**-**	**(9.766)**
Povečanja	-	(1.475)	-	-	(1.475)
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2018	**-**	**(11.241)**	**-**	**-**	**(11.241)**
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2018	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Stanje 31. 12. 2018	**(500)**	**-**	**-**	**-**	**(500)**
Sedanja vrednost	**2.953**	**4.762**	**2.086**	**-**	**9.801**

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je SKB banka kupila ali razvila za lastno uporabo.

Dobro ime izhaja iz združitve SKB banke z BSGL (Slovenske odvisne družbe Banke Société Générale) v letu 2001 na podlagi prenosa znanja glede poslovanja z derivativi in prenosa večjih pogodb in strank BSGL. SKB banka letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena. V preteklih letih je test slabitve izvajala Banka Société Générale.

SKB banka letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena. Pri izračunu je SKB banka uporabila neto sedanjo vrednost prihodkov in amortizacije ob uporabi diskontnega faktorja, ki temelji na 10 % donosu na kapital. Opravljeni test je pokazal, da so neto sedanje vrednosti med leti 2019 in 2023 višje od dobrega imena, torej ni potrebe po slabitvi dobrega imena v povezavi z z odvisnim podjetjem SKB Leasing. Medtem, ko pa je test dobrega imena, ki izhaja iz združitve SKB banke z BSGL pokazal, da je potrebno oblikovati slabitev, ki se je izvedla v višini preostale vrednosti.

4.30. Druga sredstva

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	504	404	39	16
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki	13.927	13.746	2.202	2.202
Vnaprej plačane zavarovalne premije	244	152	244	152
Druge zaloge	451	204	-	-
Predujmi	8.141	20.264	5.335	8.715
Bruto izpostavljenost	**23.267**	**34.770**	**7.820**	**11.085**
Popravki vrednosti	-	-	-	-
Neto izpostavljenost	**23.267**	**34.770**	**7.820**	**11.085**

4.31. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	304	461	304	461
	304	**461**	**304**	**461**

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2018 sta Skupina SKB in SKB banka prerazvrstili poslovne prostore iz opredmetenih osnovnih sredstev na nekratkoročna sredstva v posest za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v višini 9 tisoč EUR in poslovni prostori v višini 88 tisoč EUR.

4.32. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Vloge na vpogled				
Banke	1.667	1.678	1.667	1.678
Gospodarstvo	574.374	556.792	574.374	556.792
Država	2.729	2.713	2.729	2.713
Finančne organizacije	9.767	17.260	21.209	26.459
Prebivalstvo	819.923	739.794	819.923	739.795
Ostali	25.834	24.352	25.834	24.352
Samostojni podjetniki	80.026	72.034	80.026	72.034
	1.514.320	**1.414.623**	**1.525.762**	**1.423.823**
Vezane vloge				
Gospodarstvo	227.046	175.405	227.046	175.405
Država	7.603	7.445	7.603	7.445
Finančne organizacije	6.318	8.842	6.318	8.842
Prebivalstvo	899.491	884.841	899.491	884.840
Ostali	7.866	7.693	7.866	7.693
Samostojni podjetniki	1.560	1.833	1.560	1.833
	1.149.884	**1.086.059**	**1.149.884**	**1.086.058**
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	280.307	376.502	280.307	178.502
Druge finančne obveznosti	30.847	37.590	26.420	24.781
	2.975.358	**2.914.774**	**2.982.373**	**2.713.164**

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 521 tisoč EUR (2018: 535 tisoč EUR).

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 2.612 tisoč EUR (2018: 2.842 tisoč EUR).

4.33. Rezervacije

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	**3.591**	**3.234**	**3.360**	**3.044**
Drugi dologoročni zaslužki zaposlencev	589	515	545	475
Pravno nerešene tožbe	-	26	-	11
Prevzete obveznosti in dana poroštva	6.556	7.626	6.556	7.626
Druge rezervacije	413	472	413	472
	11.149	**11.873**	**10.874**	**11.628**

Gibanje rezervacij - Skupina								
EUR 000	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	Pravno nerešene tožbe	S1	Prevzete obveznosti in dana poroštva S2	S3	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2019	**3.234**	**515**	**26**	**1.264**	**393**	**5.969**	**472**	**11.873**
Oblikovane med letom	237	231	-	2.968	1.444	13.175	213	18.268
Ukinjene	-	(38)	(26)	(1.566)	(1.442)	(15.650)	(13)	(18.735)
Porabljene (izplačila)	(127)	(119)	-	-	-	-	(259)	(505)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(4)	5	-	1
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	247	-	-	-	-	-	-	247
Stanje 31. 12. 2019	**3.591**	**589**	**-**	**2.666**	**391**	**3.499**	**413**	**11.149**

Gibanje rezervacij - Banka								
EUR 000	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	Pravno nerešene tožbe	S1	Prevzete obveznosti in dana po-roštva S2	S3	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2019	**3.044**	**475**	**11**	**1.264**	**393**	**5.969**	**472**	**11.628**
Oblikovane med letom	222	224	-	2.968	1.444	13.175	213	18.246
Ukinjene	-	(35)	(11)	(1.566)	(1.442)	(15.650)	(13)	(18.717)
Porabljene (izplačila)	(127)	(119)	-	-	-	-	(259)	(505)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(4)	5	-	1
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	221	-	-	-	-	-	-	221
Stanje 31. 12. 2019	**3.360**	**545**	**-**	**2.666**	**391**	**3.499**	**413**	**10.874**

Gibanje rezervacij - Skupina								
EUR 000	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	Pravno nerešene tožbe	S1	Prevzete obveznosti in dana poroštva S2	S3	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	**3.101**	**553**	**1.852**	**1.599**	**477**	**4.887**	**625**	**13.094**
Oblikovane med letom	234	51		1.637	779	27.149	216	30.066
Ukinjene	-	(5)	(1.351)	(1.972)	(871)	(26.066)	(17)	(30.282)
Porabljene (izplačila)	(87)	(84)	(475)	-	-	-	(352)	(998)
Tečajne razlike	-	-	-	-	8	(1)	-	7
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
Stanje 31. 12. 2018	**3.234**	**515**	**26**	**1.264**	**393**	**5.969**	**472**	**11.873**

Gibanje rezervacij - Banka								
EUR 000	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	Pravno nerešene tožbe	S1	Prevzete obveznosti in dana poroštva S2	S3	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	**2.900**	**512**	**1.251**	**1.599**	**477**	**4.887**	**625**	**12.251**
Oblikovane med letom	219	48		1.637	779	27.149	216	30.048
Ukinjene	-	-	(1.240)	(1.972)	(871)	(26.066)	(17)	(30.166)
Porabljene (izplačila)	(87)	(85)	-	-	-	-	(352)	(524)
Tečajne razlike	-	-	-	-	8	(1)	-	7
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	12	-	-	-	-	-	-	12
Stanje 31. 12. 2018	**3.044**	**475**	**11**	**1.264**	**393**	**5.969**	**472**	**11.628**

Pravni spori

Članice Skupine SKB in SKB banka so kot tožene stranke na dan 31. 12. 2019 udeležene v več sodnih in drugih sporih. Vodstvo SKB Banke meni, da je višina rezervacij za pravno nerešene tožbe ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina SKB v letih 2018 in 2019 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V letu 2019 prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe (2018: 475 tisoč EUR). V letu 2019 je ukinila za 26 tisoč EUR neporabljenih rezervacij (2018: 1.351 tisoč EUR). Na dan 31. 12. 2019 Skupina SKB ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe (2018: 26 tisoč EUR).

SKB banka v letih 2018 in 2019 ni oblikovala in ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. Ukinila je za 11 tisoč EUR neporabljenih rezervacij (2018: 1.240 tisoč EUR). Na dan 31. 12. 2019 SKB banka ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe (2018: 11 tisoč EUR).

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. Pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade so bile pri banki SKB in Skupini SKB uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontna obrestna mera od 0,59 % do 0,90 % letno,
- rast plač 2,5 % letno,
- število zaposlenih,
- fluktuacija zaposlenih.

4.34. Druge obveznosti

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	658	499	423	499
Prejeti predujmi	5.301	4.368	90	87
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	5.486	4.859	1.058	1.027
	11.445	**9.726**	**1.571**	**1.613**

4.35. Kapital

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Osnovni kapital				
• vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	52.784	**52.784**	**52.784**	**52.784**
Kapitalske rezerve	**104.061**	**104.061**	**104.061**	**104.061**
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
• v zvezi z finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	20.050	18.056	20.050	18.057
• v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)	(1.001)	(775)	(849)	(647)
	19.049	**17.281**	**19.201**	**17.410**
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
• rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
• zadržani dobiček	106.349	95.694	91.378	84.636
	135.455	**124.800**	**120.484**	**113.742**
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	**54.105**	**57.569**	**52.084**	**53.693**
	365.454	**356.495**	**348.614**	**341.690**

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2018: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2018: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

	Skupina			Banka		
v 000 EUR	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1.1.2019	**95.694**	**57.569**	**153.263**	**84.636**	**53.693**	**138.329**
Prenos dobička med zadržani dobiček	57.569	(57.569)	-	53.693	(53.693)	-
Izplačane dividende	(47.055)	-	(47.055)	(47.055)	-	(47.055)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	54.105	54.105	-	52.084	52.084
Drugo	141	-	141	104	-	104
Stanje 31. 12. 2019	**106.349**	**54.105**	**160.454**	**91.378**	**52.084**	**143.462**
Stanje 31. 12. 2017	**106.496**	**43.367**	**149.863**	**99.634**	**40.573**	**140.207**
Učinki prehoda na MSRP 9	1.161	-	1.161	(241)	-	(241)
Stanje 1.1.2018	**107.657**	**43.367**	**151.024**	**99.393**	**40.573**	**139.966**
Prenos dobička med zadržani dobiček	43.367	(43.367)	-	40.573	(40.573)	0
Izplačane dividende	(55.530)	-	(55.530)	(55.530)	-	(55.530)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	57.569	57.569	-	53.693	53.693
Drugo	200	-	200	200	-	200
Stanje 31. 12. 2018	**95.694**	**57.569**	**153.263**	**84.636**	**53.693**	**138.329**

Bilančni dobiček SKB banke		
EUR 000	2019	2018
Čisti poslovni izid poslovnega leta	52.084	53.693
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	91.378	84.636
Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	(2.154)	(2.078)
Bilančni dobiček	**141.308**	**136.251**
Delitev čistega dobička poslovnega leta	-	47.055
Prenos v naslednje leto	141.308	89.196

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2019 ne bo izplačal.

4.36. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina SKB in SKB banka poslujeta s finančnimi inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive 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 SKB in SKB banka pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporabljata 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 SKB in SKB banka lahko po potrebi zahtevata 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 / storitvene garancije so pogojne obveznosti, izdane s strani Skupine SKB in banke SKB z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina SKB in SKB banka pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporabljata podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine SKB in banke SKB, 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 tveganja.

Izpostavljenost Skupine SKB in banke SKB zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Garancije	**211.038**	**208.862**	**211.038**	**208.862**
• Storitvene garancije	103.225	107.512	103.225	107.512
• do enega leta	12.970	11.685	12.970	11.685
• nad eno leto	90.255	95.827	90.255	95.827
• Finančne garancije	107.813	101.350	107.813	101.350
• do enega leta	13.020	17.900	13.020	17.900
• nad eno leto	94.793	83.450	94.793	83.450
Prevzete, nepreklicne obveznosti	**460.174**	**457.032**	**460.196**	**457.056**
• do enega leta	311.205	257.836	311.227	257.860
• nad eno leto	148.969	199.196	148.969	199.196
Promptni (spot) posli	**35.841**	**1.540**	**35.841**	**1.540**
• do enega leta	35.841	1.540	35.841	1.540
Izvedeni finančni instrumenti	**680.834**	**843.210**	**680.834**	**843.210**
• do enega leta	171.584	355.941	171.584	355.941
• nad eno leto	509.250	487.269	509.250	487.269
	1.387.887	**1.510.644**	**1.387.909**	**1.510.668**

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in SKB banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 556.278 tisoč EUR (2018: 549.742 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 511.095 tisoč EUR (2018: 501.524 tisoč EUR) in vrednost kreditov 45.183 tisoč EUR (2017: 48.218 tisoč EUR).

4.37. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2019 znaša 12.649.200 (2018: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino SKB znaša na dan 31. 12. 2019 28,89 EUR (2018: 28,18 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za banko SKB znaša na dan 31. 12. 2019 27,56 EUR (2018: 27,01 EUR).

4.38. Delitev dividend

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2019 ne bo izplačal.

4.39. Poslovanje po pooblastilu

Skupina SKB in SKB banka opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa.

Skupina in Banka		
EUR 000	**2019**	**2018**
SREDSTVA	**1.568.764**	**1.016.163**
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	**1.567.792**	**1.015.913**
Iz finančnih inštrumentov	1.566.559	1.015.233
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente	1.233	556
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)	-	124
Denarna sredstva strank	**972**	**250**
Na poravnalnem računu za sredstva strank	521	108
Na transakcijskih računih bank	451	142
OBVEZNOSTI	**1.568.764**	**1.016.163**
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	**1.568.764**	**1.016.163**
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov	1.567.531	1.016.009
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente	1.233	154
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	-	-
ZABILANČNA OBVEZNOST	**1.566.559**	**1.015.233**
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah	**1.566.559**	**1.015.233**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	-	30
Skrbniški posli	1.566.559	1.015.203

Skupina in Banka		
EUR 000	**2019**	**2018**
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**745**	**623**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	81	111
Skrbništvo in sorodne storitve	424	339
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	240	173
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**53**	**280**
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	49	270
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	4	10

Skupina SKB in SKB banka sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 94.629 tisoč EUR (2018: 85.473 tisoč EUR).

4.40. 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:

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Denar v blagajni	31.076	26.813	31.076	26.813
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	219.170	163.382	219.170	163.382
Krediti bankam do 90 dni	3	28.618	3	28.618
	250.249	**218.813**	**250.249**	**218.813**

5. Transakcije s povezanimi osebami

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

Povezane transakcije z OTP Banko (od nakupa dalje)

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Povezane transakcije z OTP ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	1.226	-	1.226	-
EMTN obveznice	-	-	-	-
Ostale prejete vloge in krediti	52.297	-	52.297	-
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	24.216	-	24.216	-
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	24.262	-	24.262	-
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)	-	-	-	-
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)	-	-	-	-
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	-	-	-	-
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	-	-	-	-
Opcije - nakup	-	-	-	-
Opcije - prodaja	-	-	-	-
Spot Forex - nakup	35.841	-	35.841	-
Spot Forex - prodaja	35.717	-	35.717	-
Ostale odobrene garancije	-	-	-	-
Prejete kreditne linije	280.000	-	280.000	-
Prejete kontragarancije	-	-	-	-
Povezane transakcije z OTP v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	6	-	6	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	3	-	3	-
Prihodki iz obrestnih swapov	-	-	-	-
Odhodki iz obrestnih swapov	-	-	-	-

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP (od nakupa dalje)

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	1.630	-	1.630	-
Ostale prejete vloge in krediti	34	-	34	-
Ostale odobrene garancije	99	-	99	-
Druge neizkoriščene kreditne linije	-	-	-	-
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	-	-	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	-	-	-

Povezane transakcije s Société Générale (do prodaje)

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	5.849	63.608	5.849	63.608
EMTN obveznice	6.053	5.947	6.053	5.947
Ostale prejete vloge in krediti	220	203.335	220	203.335
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	53.517	86.444	53.517	86.444
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	54.664	86.459	54.664	86.459
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)	238.790	277.279	238.790	277.279
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)	238.790	277.279	238.790	277.279
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	9.903	24.214	9.903	24.213
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	-	-	-	-
Opcije - nakup	-	259	-	259
Opcije - prodaja	-	262	-	262
Spot Forex - nakup	-	1.541	-	1.541
Spot Forex - prodaja	-	1.540	-	1.540
Ostale odobrene garancije	4.200	4.142	4.200	4.142
Prejete kreditne linije	-	280.000	-	280.000
Prejete kontragarancije	-	280.000	-	280.000
Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	759	730	759	730
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(39)	137	(39)	137
Prihodki iz obrestnih swapov	5.182	3.595	5.182	3.595
Odhodki iz obrestnih swapov	(10.158)	(8.624)	(10.158)	(8.624)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale (do prodaje)

	Skupina		Banka	
EUR 000	2019	2018	2019	2018
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	5.943	2.006	5.943	2.006
Ostale prejete vloge in krediti	238	513	238	513
Ostale odobrene garancije	**4.392**	**4.932**	**4.392**	**4.932**
Druge neizkoriščene kreditne linije	19	19	19	19
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	5	2	5	2
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	-	-	-

SKB je v skladu z dogovorom SG Paris nakazala 193 tisoč EUR za prenos obveznosti SKB Banke za izplačilo neto zneskov odloženega bonusa za zaposlene, ki so bili napoteni iz SG.

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

EUR 000	2019	2018
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta		
Krediti in druga finančna sredstva	505.145	309.855
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	20.455
Druga sredstva	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	11.445	9.200
Druge obveznosti	-	-
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu		
Prihodki iz obresti in podobni odhodki	2.912	2.779
Odhodki iz obresti in podobni odhodki	(1)	(1)
Prihodki iz dividend	11.530	8.185
Prihodki iz opravnin (provizij)	381	413
Drugi čisti poslovni dobički	191	188
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	(39)	3

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino OTP		
	EUR	tuja valuta
Prejete vloge in krediti	**3M EURIBOR od -0,13 % do 1,35 %**	**Fiksna OM od -0,60 % do -0,55 %**
	Fiksna OM od 0,09 % do 0,24 %	
Dane vloge in krediti		**Fiksna OM od 0,30 % do 0,80 %**
preko noči		Fiksna OM od 0,45 % do 2,72 %

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale		
	EUR	tuja valuta
Prejete vloge in krediti	**3M EURIBOR od -0,13 % do 1,35 %**	**Fiksna OM od -0,60 % do -0,55 %**
	Fiksna OM od 0,09 % do 0,24 %	
Dane vloge in krediti		**Fiksna OM od 0,30 % do 0,80 %**
preko noči		Fiksna OM od 0,45 % do 2,72 %

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora

Skupina in Banka	2019						
EUR 000	Andre Gardella	Vojka Ravbar	Anita Stojčevska	Milan Žiaran	Jean Philippe Guillaume	Pierre - Yves Demoures	Maria Koytcheva Rousseva
Fiksni prejemki	154,9	140,9	13,6	72,5	-	-	-
Variabilni prejemki*	69,5	99,5	-	75,0	-	-	-
Nadomestila stroškov**	142,5	-	-	56,6	-	-	-
Povračila stroškov	79,3	11,8	0,1	36,8	-	-	-
Zavarovalne premije	-	2,5	-	-	-	-	-
Druga plačila	-	1,4	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	-	-	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	-	-
Odloženi prejemki	140,3	-	-	-	-	-	-
	586,5	**256,1**	**13,7**	**240,9**	**-**	**-**	**-**

Skupina in Banka	2019						
EUR 000	Clara-Elen Grigore	Milorad Katnić	Manica Novak	Zsolt Barna	Imre Bertalan	Draga Cukjati	Anna Mitkova Florova
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki*	-	-	-	-	-	-	-
Nadomestila stroškov**	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	-	25,0	-	-	-	-	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-	-	-
Druga plačila	-	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	1,2	-	-	-	5,0	-
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	-	-
	-	**26,2**	**-**	**-**	**-**	**5,0**	**-**

*Variabilni prejemki zajemajo tudi del odloženega plačila od leta 2017.

**Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tabeli ločeno prikazani.

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

Na seji Skupščine banke, dne 23. 7. 2019, je bil sprejet sklep o takojšnjem imenovanju g. Milana Žiarana in ga. Manice Novak v Upravni odbor kot nova člana.

Ob tem je bila skupščina seznanjena z odstopnimi izjavimi, ki so jih podali g. Jean-Philippe Guillaume, g. Pierre-Yves Andre Marie Joseph Demoures, ga. Clara-Elen Grigore, ga. Maria Koytcheva Rousseva, g. Milorad Katnić in g. Andre Gardella. Vse odstopne izjave so podane pod pogojem in z učinkom od nastopa zaključka (Closing) po prodajni pogodbi med prodajalcem Societe Generale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019 glede nakupa večinskega deleža v SKB d.d..

Kot nove člane Upravnega odbora je skupščina imenovala: g. Zsolt Barna, g.Imre Bertalan, ga. Anna Florova Mitkova, g.Branko Mikša, ga.Draga Cukjati in ga.Anita Stojčevska, katerih mandat traja štiri leta od datuma zaključka (Closing Date) po prodajni pogodbi med prodajalcem Societe Generale in kupcem OTP BANK z dne 2. 5. 2019.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani ravnateljskega osebja

Ravnateljsko osebje sestavljajo zaposleni, ki imajo vpliv na področje načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine SKB in banke SKB.

	Skupina	Banka
EUR 000	2019	
Fiksni prejemki	406,0	286,3
Variabilni prejemki	301,5	202,0
Nadomestila stroškov*	39,8	39,8
Povračila stroškov	45,4	39,6
Zavarovalne premije	7,1	4,7
Druga plačila	4,1	2,7
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
Odloženi prejemki	-	-
Skupaj	**803,9**	**575,1**

* Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tej tabeli ločeno prikazani.

Razlika med prejemki Skupine SKB in banke SKB so prejemki direktorja odvisnega podjetja.

V letu 2019 je bila Anita Stojčevska imenovana za glavno izvršno direktorico SKB. Mandat je nastopila dne 13. 12. 2019.

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	Skupina in Banka	Skupina	Banka
	2019		
EUR 000	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani ravnateljskega osebja
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta			
Krediti in druga finančna sredstva	-	258,9	224,2
Odobreni krediti in limiti	9,7	29,7	18,8
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.109,7	341,5	338,9
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti	-	2,4	1,9
Odhodki za obresti	(0,8)	(0,5)	(0,2)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,8	1,5	1,2

*Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko banke SKB in se v povprečju gibljejo v višini 1,65 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	Skupina	Banka
EUR 000	2019	
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta		
Krediti in druga finančna sredstva	19,9	18,5
Odobreni krediti in limiti	12,7	10,5
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	286,2	264,9
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu		
Prihodki od obresti	1,0	1,0
Odhodki za obresti	(0,3)	(0,3)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,8	0,5

Do 29. 5. 2018 je veljala politika prejemkov članov Upravnega odbora, sprejeta na 27. seji Skupščine delničarjev SKB banke d.d. dne 2. 6. 2014, od 29. 5. 2018 dalje pa velja politika prejemkov članov Upravnega odbora, sprejeta na 32. seji Skupščine delničarjev SKB banke d.d. dne 29. 5. 2018, kot sledi:

Vsi člani Upravnega odbora, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za sejo Upravnega odbora prejmejo 2.000 EUR (bruto).

Predsedniki komisij, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za vodenje vsake seje prejmejo 2.000 EUR (bruto).

Člani komisij, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za udeležbo na vsaki seji prejmejo 1.000 EUR (bruto).

Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB ali v Skupini Société Générale, so upravičeni do povračila potovalnih stroškov in drugih stroškov, povezanih z izvajanjem svoje funkcije.

SKB d.d. članom Upravnega odbora ali članom komisij za njihovo delo v Upravnem odboru in njegovih komisijah ne bo izplačala udeležbe pri dobičku ali bonusov v obliki opcij ali primerljivih finančnih inštrumentov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli zaposleni po individualni pogodbi

Znesek vseh prejemkov, ki so jih prejeli zaposleni po individualni pogodbi, je v Skupini SKB in SKB Banki znašal 869 tisoč EUR.

6. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

Skupina				
	2019		2018	
EUR 000	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	250.246	250.246	190.195	190.195
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.751.221	2.959.205	2.726.438	2.872.204
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.975.358	2.968.024	2.914.774	2.905.693

Banka				
	2019		2018	
EUR 000	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	250.246	250.246	190.195	190.195
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.736.167	2.902.918	2.516.404	2.616.017
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.982.373	2.975.039	2.713.164	2.707.432

Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednjo hierarhijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

Raven 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;

Raven 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost;

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

Skupina								
	2019				2018			
EUR 000	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	**250.246**	**-**	**-**	**250.246**	**190.195**	**-**	**-**	**190.195**
Krediti	**-**	**-**	**2.693.705**	**2.693.705**	**-**	**-**	**2.624.012**	**2.624.012**
Državne obveznice - kotirajo na borzi	**-**	**265.500**	**-**	**265.500**	**-**	**248.192**	**-**	**248.192**
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	1.381	-	1.381	-	892	-	892
• Obrestni swap	-	7.244	-	7.244	-	4.873	-	4.873
• Valutni swap	-	-	-	0	-	875	-	875
• Obrestne opcije	-	21	-	21	-	414	-	414
• Valuta opcija	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	**8.646**	**-**	**8.646**	**-**	**7.054**	**-**	**7.054**
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	-	16.062	16.062	-	-	17.913	17.913
Krediti	-	-	8.520	8.520	-	-	17.257	17.257
	-	**-**	**24.582**	**24.582**	**-**	**-**	**35.170**	**35.170**
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	**-**	**6.053**	**-**	**6.053**	**-**	**5.947**	**-**	**5.947**
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa Državne obveznice - kotirajo na borzi	**-**	**267.205**	**-**	**267.205**	**-**	**258.682**	**-**	**258.682**
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	**-**	**-**	**304**	**304**	**-**	**-**	**461**	**461**

Skupina								
	2019				2018			
EUR 000	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	**-**	**-**	**2.968.024**	**2.968.024**	**-**	**-**	**2.905.693**	**2.905.693**
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	395	-	395	-	1.731	-	1.731
• Obrestni swap	-	7.720	-	7.720	-	5.569	-	5.569
• Valutni swap	-	962	-	962	-	2	-	2
• Obrestne opcije	-	30	-	30	-	414	-	414
• Valuta opcija	-	-	-	0	-	-	-	0
	-	**9.107**	**-**	**9.107**	**-**	**7.716**	**-**	**7.716**
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida Strukturiran depozit	**-**	**6.054**	**-**	**6.054**	**-**	**5.947**	**-**	**5.947**

Banka								
	2019				2018			
EUR 000	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	**250.246**	**-**	**-**	**250.246**	**190.195**	**-**	**-**	**190.195**
Krediti	**-**	**-**	**2.637.418**	**2.637.418**	**-**	**-**	**2.367.825**	**2.367.825**
Državne obveznice - kotirajo na borzi	**-**	**265.500**	**-**	**265.500**	**-**	**248.192**	**-**	**248.192**
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	1.381	-	1.381	-	892	-	892
• Obrestni swap	-	7.244	-	7.244	-	4.873	-	4.873
• Valutni swap	-	-	-	-	-	875	-	875
• Obrestne opcije	-	21	-	21	-	414	-	414
• Valuta opcija	-	-	-	-	-		-	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	-	16.062	16.062	-	-	17.913	17.913
Krediti	-	-	8.520	8.520	-	-	17.257	17.257
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	**-**	**6.053**	**-**	**6.053**	**-**	**5.947**	**-**	**5.947**
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa Državne obveznice - kotirajo na borzi	**-**	**267.205**	**-**	**267.205**	**-**	**258.682**	**-**	**258.682**
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	**-**	**-**	**304**	**304**	**-**	**-**	**461**	**461**

Banka								
	2019				2018			
EUR 000	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	**-**	**-**	**2.975.039**	**2.975.039**	**-**	**-**	**2.707.432**	**2.707.432**
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	395	-	395	-	1.731	-	1.731
• Obrestni swap	-	7.720	-	7.720	-	5.569	-	5.569
• Valutni swap	-	962	-	962	-	2	-	2
• Obrestne opcije	-	30	-	30	-	414	-	414
• Valuta opcija	-	-	-	0	-	-	-	0
	-	**9.107**	**-**	**9.107**	**-**	**7.716**	**-**	**7.716**
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida Strukturiran depozit	**-**	**6.054**	**-**	**6.054**	**-**	**5.947**	**-**	**5.947**

Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednje metode in ocene:

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednost se izračuna na podlagi prihodnjih denarnih tokov, pri čemer Skupina SKB in SKB banka za diskontni faktor uporabljata netvegano tržno krivuljo, ki vključuje likvidnostne ter kreditne pribitke. Netvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter kot SWAP krivulja na dolgem roku. Likvidnostni pribitek je definiran kot strošek financiranja pri matični banki OTP, medtem ko banka za izračun kreditnih pribitkov uporablja interni model (upoštevajoč bonitetno oceno in vrsto stranke). Tržni, likvidnostni ter kreditni pribitki odražajo strošek v ceni kreditov in finančnih obveznosti.

Za izračun prihodnjih obresti, pri poslih z variabilno obrestno mero, banka uporablja prihodnje ocenjene obrestne krivulje, ki se izračunajo v analitičnem orodju.

Poštena vrednost slabih kreditov je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

V primeru produktov brez pogodbene zapadlosti (vpogledne vloge, varčevalni računi, koriščeni limiti, kreditne kartice ipd.) se poštena vrednost ne izračunava in je enaka knjigovodski vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti

Za ugotavljanje poštene vrednosti finančnih inštrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja, se upošteva oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju inštrumentov.

Izvedeni finančni inštrumenti

Izvedeni finančni inštrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot na primer obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu, kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Vrednostni papirji, krediti in depoziti

Skupina SKB in SKB banka vrednotita vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive, ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere, nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Poštena vrednost finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 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.

7. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

Zaradi širjenja virusa COVID-19 v Sloveniji, še posebej po 10.marcu, je SKB banka začela izvajati krizne ukrepe in akcijski načrt z namenom ohranjanja zdravja zaposlenih, za nemoteno delovanje poslovanja in še posebej z nalogami za zagotavljanje likvidnosti tako za stranke kot banko. Trenutno banka še ne čuti materialnega učinka na poslovanje banke in ekonomsko zmogljivost.

Zaradi širjenja virusa COVID-19 v Sloveniji, še posebej po 10. marcu, je SKB banka začela izvajati krizne ukrepe in akcijski načrt z namenom ohranjanja zdravja zaposlenih, za nemoteno delovanje poslovanja in še posebej z nalogami za zagotavljanje likvidnosti tako za stranke kot banko. Trenutno banka še ne čuti materialnega učinka na poslovanje banke in ekonomsko zmogljivost.

Da bi slovenskim podjetjem, posameznikom, samostojnim podjetnikom, društvom in drugim posameznikom in pravnim osebam omogočili čim lažje premagovanje posledic novega virusa Corona (Covid-19), je slovenski parlament sprejel interventni zakon, s katerim banke obvezuje, da prekinejo plačilne terjatve in odobrijo ustrezno podaljšanje odplačevanja po posojilnih pogodbah (moratorij) za obdobje do 12 mesecev. V pripravi so tudi nekateri drugi vladni ukrepi. V teh okoliščinah banka ne more oceniti vpliva na finančne rezultate in na bilanco stanja.

VIII. Upravljanje s tveganji

1. Uvod

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

SKB d.d. objavlja razkritja v samostojnem dokumentu, in sicer v strukturi skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu 2019 (bodisi v poslovnem poročilu bodisi v računovodskem poročilu), je dodan sklic v Letnem poročilu 2019.

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

2. Cilji in politike upravljanja tveganj

2.1 Pristop institucije k upravljanju tveganj

Tveganje ugleda

Banka z doslednim spoštovanjem domače zakonodaje kot tudi usmeritev nadrejene banke posluje transparentno in se ne izpostavlja tveganju izgube ali okrnitve ugleda. Upravljanje s tem tveganjem je del vseh poslovnih aktivnosti Skupine SKB. To zagotavlja z rednim dvigovanjem zavedanja o tem tveganju, izobraževanja s tega področja, s spremljanjem medijskih objav, njihovo analizo in z ustrezno obravnavo pritožb strank.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena kot raven tveganja, ki jo je Skupina SKB v okviru njene sposobnosti prevzemanja tveganj pripravljena prevzeti pri doseganju strateških ciljev.

Opredeljena in formalizirana je v dveh dokumentih, v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Dokumenta opisujeta načela, politike in meritve na ravni Skupine SKB, ki določajo nagnjenost k tveganju Skupine.

Nagnjenost k tveganjem je v Skupini SKB izražena:

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

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

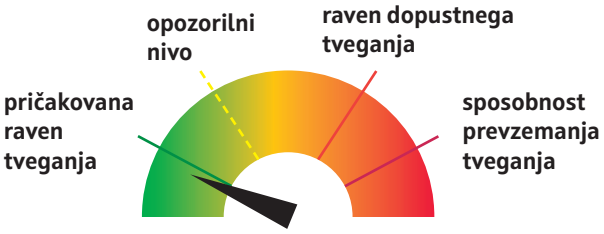
Nagnjenost k tveganjem je zasnovana tako, da vključuje interakcije z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so načrtovanje proračuna in strateško in finančno načrtovanje (SFP), proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP)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

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

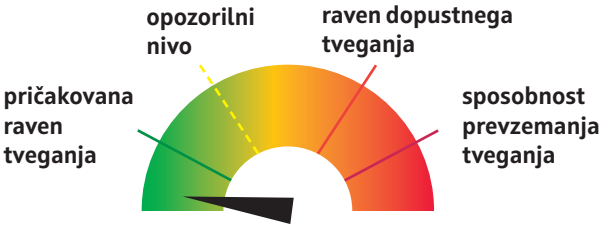
- Sposobnost prevzemanja tveganj (angl Risk Capacity): je največje tveganje, ki ga Skupina SKB lahko prevzame, ne da bi ogrozila svoj obstoj.
- Raven dopustnega tveganja (angl Risk Tolerance): je največji negativen učinek oziroma izguba, ki je za Skupino še sprejemljiva v zvezi s specifičnim škodnim dogodkom ali sklopom škodnih dogodkov.
- Pričakovana raven tveganja (angl Risk target) : pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij Skupine.
- Opozorilni nivo tveganja (angl Risk alert): mejna vrednost kazalnikov tveganja, ki sproži analize in morebitne predloge ukrepov, ki jih je treba sprejeti za usmerjanje ravni tveganja nazaj v pričakovane.

Banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2019 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

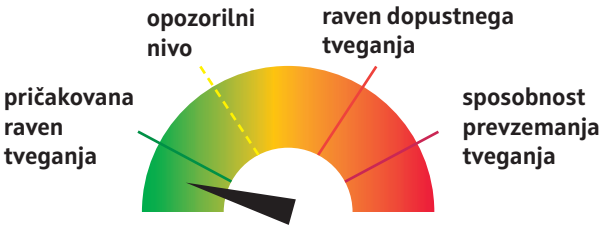
Ciljni strateški in finančni položaj



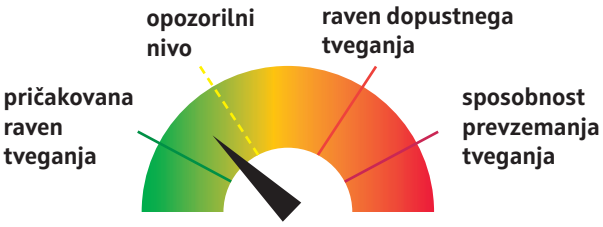
Likvidnostno tveganje in tveganje zagotavljanja virov financiranja



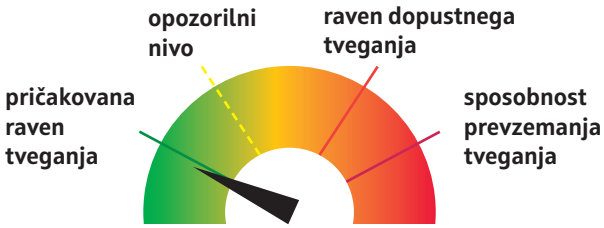
Strukturno tveganje



Kreditno tveganje



Operativno tveganje



2.2 Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah

Strategija tveganja

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

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

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

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

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

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

- **Upravni odbor**

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

- **Revizija in notranje kontrole**

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

- **Odbori za tveganja**

  Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:
  - Odbor za kreditno tveganje pri poslovanju s prebivalstvom,
  - Odbor za kreditno tveganje pri poslovanju s podjetji,
  - Odbor za upravljanje bilance banke (obrestno, valutno in likvidnostno tveganje),
  - Odbor za operativno tveganje in skladnost poslovanja.

- **Divizija Tveganja**

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

- **Generalni sekretariat**

  Znotraj Generalnega sekretariata je organizirano upravljanje z operativnim tveganjem v več organizacijskih enotah:
  - Oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem,
  - Sektor Skladnost poslovanja je odgovoren za vsa tveganja skladnosti poslovanja,
  - Oddelek Drugi nivo kontrol je eden od stebrov kontrolnega sistema v SKB.

- **Divizija Finance**

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

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

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

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

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

Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

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

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih, in sicer na:

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

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

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

- poslabšanje kreditne sposobnosti,
- težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti,
- kršitev obvez,
- blokirani računi.

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

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

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

2.4 Informacije o ureditvah upravljanja

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

3. Informacije o področju regulativnega okvira

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

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

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

4. Kapital

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

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

Skupina		
EUR 000	**Izkaz finančnega položaja**	**Kapital za namen kapitalske ustreznosti**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	250.246	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.649	
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	24.582	(25)
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.053	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	267.205	(267)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.751.221	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	304	
Opredmetena osnovna sredstva	37.058	
Naložbene nepremičnine	1.819	
Neopredmetena sredstva	10.294	(10.294)
• goodwill	1.290	(1.290)
• ostala neopredmetena sredstva	9.004	(9.004)
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.010	-
• terjatve za davek	802	
• odložene terjatve za davek	3.208	
Druga sredstva	23.267	
Skupaj sredstva	**3.385.551**	**(10.586)**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.054	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.975.358	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	(2)
Rezervacije	11.149	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.105	
• obveznosti za davek	402	
• odložene obveznosti za davek	4.703	
Druge obveznosti	11.445	
Skupaj obveznosti	**3.020.097**	**(2)**
Osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	19.049	19.049
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	160.454	106.246
Skupaj kapital	**365.454**	**311.246**
Skupaj kapital in obveznosti	**3.385.551**	**311.244**
Kapital za namen kapitalske ustreznosti		**300.658**

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

Skupina				
	EUR 000	**(A) znesek na datum razkritja**	**(B) sklic na člen uredbe CRR**	**(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR**
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	106.246	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	48.155	26(1)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	311.246		-
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(294)		
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(10.294)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah			
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-		
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti		467	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	-	468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-		
	od tega: neopredmetena sredstva		481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik		481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)	
28	**Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	(10.588)		
29	**Navadni lastniški temeljni kapital**	300.658		-
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			

Skupina				
	EUR 000	**(A) znesek na datum razkritja**	**(B) sklic na člen uredbe CRR**	**(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR**
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva			
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)		56(e)	
43	**Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**	-		
44	**Dodatni temeljni kapital**	-		
45	**Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)**	300.658		-
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	**Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami**			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	**Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala**			
58	**Dodatni kapital**			
59	**Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)**	300.658		-
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	8.021		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik	-		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	8.021		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež			
60	**Skupna tveganju prilagojena sredstva**	2.439.340		
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	12,33	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	12,33	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	12,33	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	3.088		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.778	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

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

Skupina		
EUR 000	2019	2019
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	300.658	285.496
TEMELJNI KAPITAL	300.658	285.496
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	300.658	285.496
Kapitalski instrumenti	156.846	156.846
• Osnovni kapital	52.784	52.784
• Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Zadržani dobiček	106.246	95.492
• Zadržani dobiček preteklih let	106.246	95.492
• Čisti dobiček ali izguba tekočega leta	54.105	57.569
• (-) Del čistega dobička tekočega leta , ki se bo delil	-54.105	-57.569
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	19.049	17.281
Ostale rezerve	29.106	29.106
Prilagoditev vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-294	-1.696
(-) Dobro ime	-1.290	-4.243
(-) Ostala neopredmetena sredstva	-9.004	-7.291
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala	/	/
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital	/	/

5. Kapitalske zahteve

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

Kapitalska ustreznost

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

Medtem ko je minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, je Skupina postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 11.50 % celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter se četrtletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2019 se je kapitalska ustreznost skupine nekoliko znižala, a kljub temu ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog znižanja je povečanje kapitalske zahteve iz naslova operativnega tveganja zaradi prehoda iz načina naprednega merjenja na standardiziran pristop. Skladno s poslovnih načrtom skupine je zaznano povečanje kapitalske zahteve tudi iz naslova kreditnega tveganja in sicer tako na segmentu podjetij kot tudi izpostavljenosti na drobno.

Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Za izračun kapitalske zahteve Skupine SKB uporablja standardiziran pristop.

Skupina	Tveganju prilagojena izpostavljenost		Kapitalska zahteva	
EUR 000	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Centralna raven države ali centralne banke	8.021	7.709	642	617
Regionalne ali lokalne ravni države	5.310	6.527	425	522
Javni sektor	7.930	10.999	634	880
Institucije	23.366	27.980	1.869	2.238
Podjetja	962.614	912.807	77.009	73.025
Izpostavljenosti na drobno	1.166.531	1.140.216	93.322	91.217
Neplačane izpostavljenosti	24.666	43.951	1.973	3.516
Kolektivni naložbeni podjemi	1.727	1.604	138	128
Druge postavke	39.673	41.706	3.174	3.336
Popravki kreditnega vrednotenja	3.716	2.851	297	228
Delnice	3.088	376	247	30
Operativno tveganje	193.872	53.496	15.510	4.280
SKUPAJ	**2.440.514**	**2.250.222**	**195.241**	**180.018**

Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

Skupina	Tveganju prilagojena izpostavljenost		Minimalne kapitalske zahteve
EUR 000	2019	2018	
Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.226.221	2.181.693	178.098
• od tega standardiziran pristop	2.226.221	2.181.693	178.098
• od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
• od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
• od tega lastniški inštrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	20.421	15.032	1.634
• od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
• od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
• od tega standardizirani pristop	20.421	15.032	1.634
• od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
• od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
• od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	3.716	2.851	297
Tveganje poravnave	0	0	0
Izpostavljenosti listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	0	0	0
• od tega pristop IRB	0	0	0
• od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
• od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
• od tega standardizirani pristop	0	0	0
Tržno tveganje	0	0	0
• od tega standardizirani pristop	0	0	0
• od tega pristop IMA	0	0	0
Velike izpostavljenosti	0	0	0
Operativno tveganje	193.872	53.496	15.510
• od tega enostavni pristop	0	0	0
• od tega standardizirani pristop	193.872	0	15.510
• od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	53.496	0
Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
SKUPAJ	**2.440.514**	**2.250.221**	**195.241**

Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)

Skupina		
EUR 000	**2019**	**2019**
KAPITALSKE ZAHTEVE	195.241	180.018
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	179.731	175.510
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:	0	0
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti	0	0
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	15.510	4.280
Količnik kapitalske ustreznosti (%)	**12,32**	**12,69**

Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani normativne[10] perspektive kot s strani ekonomske[11] perspektive. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena.

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

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

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

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

6. Kreditno tveganje nasprotne stranke

6.1 Informacije o regulativnih ukrepih

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

Analiza izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) glede na pristop

Skupina- stanje 31.12.2019							
EUR 000	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	EEPE	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Tekoča izpostavljenost							
Originalna izpostavljenost							
Standardizirana metoda	655.834					19.817	16.705
Metoda notranjih modelov (angl. Internal Model Method (IMM))							
Od tega: posli financiranja z vrednostnimi papirji							
Od tega: izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave	655.834					19.817	16.705
Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov							
Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Tvegana vrednost							
Skupaj	655.834					19.817	16.705

Skupina- stanje 31.12.2018							
EUR 000	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	EEPE	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Tekoča izpostavljenost							
Originalna izpostavljenost							
Standardizirana metoda	778.210					15.566	12.181
Metoda notranjih modelov: IMM							
Od tega: posli financiranja z vrednostnimi papirji							
Od tega: izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave	778.210					15.566	12.181
Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov							
Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem							
Tvegana vrednost							
Skupaj	778.210					15.566	12.181

Izpostavljenost Skupine iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke se je primerjalno glede na leto 2018 zmanjšala za 16 %.

Kapitalske zahteve CVA

Skupina- stanje 31.12.2019		
EUR 000	**Vrednost izpostavljenosti**	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti**
Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
(ii) Element stresne tvegane vrednosti		
Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	6.048	3.716
Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
Kapitalska zahteva CVA skupaj	6.048	3.716

Skupina- stanje 31.12.2018		
EUR 000	**Vrednost izpostavljenosti**	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti**
Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
(ii) Element stresne tvegane vrednosti		
Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	8.969	2.851
Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
Kapitalska zahteva CVA skupaj	8.969	2.851

Delež poslov iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke ostaja v Skupini na relativno nizki ravni. Kapitalska zahteva CVA znaša zgolj 0,31 % celotne kapitalske zahteve in se glede na leto 2018 ni bistveno spremenila.

6.2 Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja

Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

Skupina- stanje 31.12.2019																		
	Uteži tveganja																Sk-upaj	Od tega: neocenjeno
EUR 000	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito		
Enote centralne ravni držav ali centralne banke																		
Enote regionalne ali lokalne ravni držav																		
Subjekti javnega sektorja																		
Multilateralne razvojne banke																		
Mednarodne organizacije																		
Institucije							6.048										6.048	6.048
Podjetja										13.769							13.769	13.769
Izpostavljenosti na drobno																		
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																		
Neplačane izpostavljenosti																		
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																		
Krite obveznice																		
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																		
Kolektivni naložbeni podjemi																		

Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

Skupina- stanje 31.12.2018																	
	Uteži tveganja															Sk-upaj	Od tega: neocenjeno
EUR 000	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito		
Enote centralne ravni držav ali centralne banke																		
Enote regionalne ali lokalne ravni držav																		
Subjekti javnega sektorja																		
Multilateralne razvojne banke																		
Mednarodne organizacije																		
Institucije					586		5.793										6.379	6.379
Podjetja										9.187							9.187	9.187
Izpostavljenosti na drobno																		
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																		
Neplačane izpostavljenosti																		
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																		
Krite obveznice																		
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																		
Kolektivni naložbeni podjemi																		

6.3 Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke

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

7. Ukrepi makrobonitetnega nadzora

Skupina je pri izračunu kapitalskega količnika upoštevala 2,5 % varovalnega kapitalskega blažilnika. Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti Skupine SKB, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, je naslednja:

Država	Proticiklični kapitalski blažilnik	Kreditna izpostavljenost	Tveganju prilagojena aktiva	Banki prilagojen proticiklični kapitalski blažilnik	Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika v 000 eur
Združeni Arabski Emirati	0	0	0	/	0
Avstrija	0	1.469	1.409	/	0
Bosna in Hercegovina	0	9.355	3.613	/	0
Belgija	0	805	771	/	0
Bolgarija	0,005	0	0	/	0
Belorusija	0	0	0	/	0
Švica	0	0	0	/	0
Republika Češka	0,015	3	0	/	0
Nemčija	0	2.494	2.409	/	0
Španija	0	0	0	/	0
Francija	0,0025	157	157	/	0
Velika Britanija	0,01	4.844	4.672	/	47
Hrvaška	0	9	12	/	0
Madžarska	0	275	265	/	0
Irska	0,01	90	84	/	1
Italija	0	0	0	/	0
Japonska	0	0	0	/	0
Luksemburg	0	6.163	5.938	/	0
Latvija	0	0	0	/	0
Moldavija	0	0	0	/	0
Črna Gora	0	1	0	/	0
Makedonija	0	0	0	/	0
Nizozemska	0	5.964	5.745	/	0
Poljska	0	2	0	/	0
Portugalska	0	0	0	/	0
Srbija	0	6.872	6.624	/	0
Rusija	0	0	0	/	0
Švedska	0,025	38	36	/	1
Slovenija	0	2.803.348	2.211.045	/	0
Tajvan	0	55	48	/	0
Združene Države Amerike	0	99	96	/	0
SKUPAJ		2.842.043	2.242.925	/	49

Večina izpostavljenosti Skupine (98,6 %) je locirana na slovenskem trgu, kjer je proticiklični kapitalski blažilnik enak 0 %. Skupna vsota tveganju prilagojene aktive v državah, kjer je proticiklični kapitalski blažilnik večji od 0 %, znaša 4.793.000 EUR.

8. Kreditno tveganje in splošne informacije

8.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

8.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

Opredelitev dogodka neplačila:

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

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

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja:

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

Na osnovi notranjih pravil skupina te naložbe oziroma dolžnike razvršča v nedonosne naložbe najmanj eno leto.

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

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

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z IFRS 9).

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo na osnovi posamične ocene sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

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

8.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

Skupina				
EUR 000	Neto vrednosti izpostavljenosti 31.12.2019	Povprečne neto izpostavljenosti v 2019	Neto vrednosti izpostavljenosti 31.12.2018	Povprečne neto izpostavljenosti v 2018
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	779.377	746.540	713.703	693.622
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	29.354	35.206	41.058	56.151
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/
Institucije	85.591	116.531	147.472	139.407
Podjetja	1.322.950	1.280.108	1.237.266	1.193.767
• Od tega MSP	558.938	562.796	566.655	538.254
Izpostavljenosti na drobno	1.730.109	1.706.203	1.682.296	1.624.226
• Od tega MSP	231.523	115.694	236.233	234.561
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	893.105	446.553	854.157	816.409
Neplačane izpostavljenosti	26.223	9.175	60.602	60.048
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/

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

Največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, je konec leta 2019 Skupina zabeležila v segmentu izpostavljenosti na drobno (44 %) in v segmentu podjetij (33 %). Glede na leto 2018 se je izpostavljenost najbolj povečala v segmentu centralne ravni držav ali centralne banke (9 %), podjetij (7 %) in izpostavljenosti na drobno (3 %). V okviru slednjih je bilo povečanje najbolj opazno pri stanovanjskih posojilih (5 %). Zmanjšanje izpostavljenosti je bilo zabeleženo pri segmentih regionalne ali lokalne ravni držav, institucij, ter, najbolj očitno, v kategoriji neplačanih izpostavljenosti (57 %).

Tveganje koncentracije

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

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

Geografska razčlenitev izpostavljenosti

Skupina–stanje 31.12.2019					
EUR 000	**Evropska unija**	**Slovenija**	**Jugovzhodna Evropa**	**Drugo**	**Skupaj**
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	779.369	641.674	0	8	779.377
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	29.354	29.354	0	0	29.354
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/
Institucije	76.878	33.605	130	8.583	85.591
Podjetja	1.316.091	1.306.591	6.851	7	1.322.950
• Od tega MSP	558.930	558.688	0	7	558.938
Izpostavljenosti na drobno	1.728.575	1.726.533	826	707	1.730.109
• Od tega MSP	231.523	231.523	0	0	231.523
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	892.250	890.659	235	620	893.105
Neplačane izpostavljenosti	17.702	17.677	8.521	0	26.223
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/

Skupina–stanje 31.12.2018					
EUR 000	Evropska unija	Slovenija	Jugovzhodna Evropa	Drugo	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	713.691	576.799	0	12	713.703
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	41.058	41.058	0	0	41.058
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/
Institucije	145.256	30.335	122	2.093	147.472
Podjetja	1.234.319	1.225.619	2.421	526	1.237.266
• Od tega MSP	566.639	566.638	0	16	566.655
Izpostavljenosti na drobno	1.680.821	1.678.891	894	581	1.682.296
• Od tega MSP	236.233	236.233	0	0	236.233
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	853.432	851.921	221	504	854.157
Neplačane izpostavljenosti	48.594	48.558	12.008	0	60.602
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/

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

Skupina je v letu 2019 največjo izpostavljenost izkazovala do dolžnikov iz Slovenije, in sicer v višini 94,5 % celotne izpostavljenosti. Skupina ni zaznala večjih sprememb glede na leto 2018 (2018: 92,3 % izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije) z vidika geografske porazdelitve izpostavljenosti.

Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Skupina–stanje 31.12.2019																
EUR 000	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	Gradbeništvo	Trgovina	Gostinstvo	Promet, skladiščenje, zveze	Finančno posredništvo	Nepremičnine	Javna uprava	Izobraževanje	Zdravstvo, socialno varstvo	Druge javne, skupne in osebne storitve	Fizične osebe	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	5	197.042	0	444.625	0	0	137.705	0	779.377
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	536	2	50	0	299	26.583	296	1.024	564	0	29.354
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	85.591	0	0	0	0	0	0	85.591
Podjetja	712	4.847	360.263	115.727	70.902	303.343	16.819	277.735	48.038	21.521	0	119	5.071	97.853	0	1.322.950
• Od tega MSP	712	3.509	167.478	6.547	59.060	152.412	3.147	84.334	175	16.277	0	114	5.071	60.102	0	558.938
Izpostavljenosti na drobno	3.704	32	44.683	1.702	41.202	40.615	9.036	51.946	553	1.324	340	902	3.282	32.561	1.498.228	1.730.109
• Od tega MSP	3.704	32	44.630	1.702	41.005	40.572	9.036	51.814	553	1.324	340	898	3.279	32.559	76	231.523
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	0	53	0	168	42	0	130	0	0	0	0	0	1	892.711	893.105
Neplačane izpostavljenosti	136	0	3.217	10	1.034	11.871	366	1.840	0	64	8	29	10	656	6.982	26.223
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

Skupina–stanje 31.12.2018																
EUR 000	Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z elektriko, plinom, vodo	Gradbeništvo	Trgovina	Gostinstvo	Promet, skladiščenje, zveze	Finančno posredništvo	Nepremičnine	Javna uprava	Izobraževanje	Zdravstvo, socialno varstvo	Druge javne, skupne in osebne storitve	Fizične osebe	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	5	133.546	0	443.246	0	0	136.906	0	713.703
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	825	0	5.052	0	333	32.653	277	1.216	701	0	41.058
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	147.472	0	0	0	0	0	0	147.472
Podjetja	278	7.603	370.937	87.136	63.851	273.253	18.392	247.611	57.088	20.659	0	120	9.900	80.437	0	1.237.266
• Od tega MSP	278	4.573	181.725	4.843	51.715	146.005	3.755	89.875	225	14.083	0	115	9.900	59.564	0	566.655
Izpostavljenosti na drobno	4.321	88	44.854	1.578	40.119	40.074	9.235	57.818	408	1.231	214	865	3.510	31.944	1.446.039	1.682.296
• Od tega MSP	4.321	88	44.853	1.578	40.076	40.030	9.235	57.818	408	1.231	214	861	3.510	31.939	73	236.233
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	0	0	0	0	32	45	0	0	0	0	0	0	0	4	854.076	854.157
Neplačane izpostavljenosti	38	10	2.507	7	1.151	37.035	128	12.621	335	58	9	25	20	832	5.827	60.602
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/		/	/	/	/	/		/	/	/	/
Druge izpostavljenosti																

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

Skupina je v letu 2019 izkazovala največjo izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere predstavljajo največjo izpostavljenost obveznice Republike Slovenije v višini 442 milijonov EUR. Sledi izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, trgovine in finančnega posredništva. Primerjalno z letom 2018 se je najbolj povečala izpostavljenost do dejavnosti oskrbe z elektriko, plinov in vodo (32 %), ter gradbeništva (8 %), kljub zaznani rasti pa obe navedeni dejavnosti še vedno beležita komaj 3 % delež skupne izpostavljenosti.

Izpostavljenost do prebivalstva je konec leta 2019 predstavljala 38 % celotne izpostavljenosti in se je v primerjavi z letom poprej povečala za 3,7 %.

Zapadlost izpostavljenosti

Skupina–stanje 31.12.2019					
EUR 000	Na vpogled	Manj kot 1 leto	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	302.630	4.285	214.000	284.779	805.695
Enote regionalne ali lokalne ravni držav					0
Subjekti javnega sektorja					
Multilateralne razvojne banke					
Mednarodne organizacije					
Institucije	34.477	506	6.140	1	41.124
Podjetja	44.086	285.130	432.510	97.572	859.299
• Od tega MSP	18.313	167.453	173.339	24.820	383.924
Izpostavljenosti na drobno	26.723	278.009	688.838	538.943	1.532.514
• Od tega MSP	5.224	64.722	64.452	4.578	138.976
Neplačane izpostavljenosti	1.639	17.892	46.196	4.444	70.171
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem					
Krite obveznice					
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno					
Kolektivni naložbeni podjemi					
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov					

Skupina–stanje 31.12.2018					
EUR 000	Na vpogled	Manj kot 1 leto	Od 1 do 5 let	Več kot 5 let	Skupaj
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	231.925	40.704	206.963	336.703	816.296
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.577	34.513	97.740	59.908	193.738
Subjekti javnega sektorja					
Multilateralne razvojne banke					
Mednarodne organizacije					
Institucije	69.501	1.107	6.141	41.381	121.054
Podjetja	43.081	326.706	435.207	63.459	868.454
• Od tega MSP	3.338	32.545	40.335	1.887	78.105
Izpostavljenosti na drobno	19.416	184.813	565.530	623.534	1.393.293
• Od tega MSP	2	21	30	3	55
Neplačane izpostavljenosti	4.798	22.407	36.563	15.115	78.882
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem					
Krite obveznice					
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno					
Kolektivni naložbeni podjemi					
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov					

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

Konec leta 2019 so izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim do petih let so predstavljale 42 % celotne izpostavljenosti Skupine, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo, daljšo od petih let, pa 28 % celotne izpostavljenosti. Struktura portfelja glede preostale zapadlosti se glede na leto 2018 ni spremenila.

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina–stanje 31.12.2019							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	779.406	0	29	/	-72	779.377
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	29.396	0	43	/	-61	29.354
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/
Institucije	0	85.597	0	7	2	-11	85.591
Podjetja	33.020	1.332.932	15.163	11.763	5.260	-24.528	1.322.950
• Od tega MSP	15.955	565.682	9.235	8.525	5.260	2.114	558.938
Izpostavljenosti na drobno	40.736	1.739.267	5.952	33.795	20.595	-4.298	1.730.109
• Od tega MSP	10.286	234.170	695	9.073	1.410	-792	231.523
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	18.152	896.868	3.001	14.324	1.126	-1.778	893.105
Neplačane izpostavljenosti	73.755	/	/	/	/	/	26.223
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/	/

Skupina–stanje 31.12.2018							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	713.803	0	101	/	101	713.703
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	41.161	0	103	/	102	41.058
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/	/
Institucije	0	147.490	0	18	2	18	147.472
Podjetja	96.278	1.245.661	41.447	10.007	5.297	-21.822	1.237.266
• Od tega MSP	18.756	572.508	8.202	7.444	5.297	-5.668	566.655
Izpostavljenosti na drobno	42.512	1.691.210	7.498	36.546	20.765	-20.072	1.682.296
• Od tega MSP	9.415	238.932	927	9.634	1.438	-2.241	236.233
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	20.348	857.597	3.535	15.568	5.535	-5.605	854.157
Neplačane izpostavljenosti	138.790	/	/	/	/	/	60.602
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/	/

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

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v Skupini je konec 2019 znašal 1,8 % bruto izpostavljenosti Skupine. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2018 zmanjšala za 47 %.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 zmanjšali za 57 %. Raven splošnih popravkov kreditnega tveganja je v primerjavi z letom poprej ostala praktično nespremenjena. V primerjavi z letom 2018 se je povišala tudi pokritost neplačanih izpostavljenosti s slabitvami in rezervacijami.

Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Skupina-stanje 31.12.2019							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	283	4.506	1	236	0	-31	4.552
Rudarstvo	0	5.003	0	125	0	35	4.879
Predelovalne dejavnosti	10.689	409.959	5.964	6.519	139	-2.372	408.164
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	125	118.160	102	744	2	-398	117.438
Gradbeništvo	6.668	113.364	4.289	2.604	5.508	5.511	113.138
Trgovina	16.272	346.897	3.261	3.545	14.482	19.537	356.364
Gostinstvo	1.475	26.033	495	790	32	-217	26.223
• Promet, skladiščenje, zveze	3.939	331.267	269	3.360	33	2.586	331.576
Finančno posredništvo	30	331.333	0	138	31	1.074	331.224
• Nepremičnine	398	23.365	0	555	0	-82	23.208
Javna uprava	24	471.612	0	80	0	101	471.556
Izobraževanje	56	1.332	0	41	1	10	1.346
Zdravstvo, socialno varstvo	22	9.446	6	75	15	49	9.385
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.271	269.588	1.470	2.050	126	-350	269.339
Fizične osebe	30.503	1.504.736	5.257	24.772	2.851	3.516	1.505.210
Skupaj	**73.755**	**3.966.599**	**21.115**	**45.635**	**23.221**	**28.969**	**3.973.603**

Skupina–stanje 31.12.2018							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	177	4.667	1	205	502	-268	4.636
Rudarstvo	19	7.843	0	160	0	-25	7.701
Predelovalne dejavnosti	7.604	420.805	3.708	6.403	2.204	-3.136	418.298
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	131	89.038	111	338	1	-464	88.721
Gradbeništvo	12.646	104.880	10.064	2.341	843	-3.376	105.121
Trgovina	61.587	315.943	23.181	3.162	1.485	-12.961	351.187
Gostinstvo	841	27.981	0	1.067	78	124	27.755
• Promet, skladiščenje, zveze	17.492	311.830	3.287	2.928	657	-3.655	323.107
Finančno posredništvo	1.385	338.675	995	218	2	120	338.848
• Nepremičnine	362	22.392	0	473	533	-448	22.281
Javna uprava	23	476.281	0	181	0	174	476.122
Izobraževanje	64	1.275	0	52	1	-20	1.287
Zdravstvo, socialno varstvo	65	14.711	6	124	0	20	14.646
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.239	250.750	1.021	2.149	610	-111	250.820
Fizične osebe	33.156	1.452.255	6.571	26.974	19.146	-17.649	1.451.866
Skupaj	**138.790**	**3.839.326**	**48.945**	**46.775**	**26.063**	**-41.674**	**3.882.396**

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je Skupina SKB konec leta 2019 izkazovala v dejavnosti trgovine (22 %), sledi predelovalna dejavnost, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal 14,5 %. Delež neplačanih izpostavljenosti se je v primerjavi z letom 2018 močno znižal v dejavnostih trgovina ter promet, skladiščenje in zveze, ter nekoliko povečal v predelovalni dejavnosti.

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

Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina–stanje 31.12.2019							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	65.233	3.949.338	21.115	45.487	25.840	28.923	3.947.969
Slovenija	65.135	3.756.752	21.115	45.339	25.670	28.917	3.755.433
Jugovzhodna Evropa	8.522	7.953	0	146	11	43	16.329
Drugo	0	9.308	0	3	6	4	9.305
Skupaj	**73.755**	**3.966.599**	**21.115**	**45.635**	**25.857**	**28.969**	**3.973.603**

Skupina–stanje 31.12.2018							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	126.782	3.832.481	48.945	46.579	26.044	-40.119	3.863.739
Slovenija	126.677	3.569.954	48.945	46.427	25.884	-39.991	3.601.260
Jugovzhodna Evropa	12.008	3.626	0	189	13	-1.556	15.445
Drugo	0	3.219	0	6	7	-0	3.212
Skupaj	**138.790**	**3.839.326**	**48.945**	**46.775**	**26.063**	**-41.674**	**3.882.396**

Skupina SKB je konec leta 2019 izkazovala pretežni (več kot 90 %) delež izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Enaka ugotovitev velja za delež neplačanih izpostavljenosti. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2019 je Skupina izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene

2019 - Skupina SKB	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.507.962	30.988	0	0	2.538.950
Bonitetna skupina 2	1.357.346	39.474	0	0	1.396.820
Bonitetna skupina 3	331	30.498	0	0	30.829
Bonitetna skupina 4	0	0	73.755	0	73.755
Bruto znesek skupaj	**3.865.639**	**100.960**	**73.755**	**0**	**4.040.354**
Oslabitve skupaj	11.072	8.147	47.532	0	66.750
Neto znesek skupaj	**3.854.567**	**92.813**	**26.223**	**0**	**3.973.603**

2019 - SKB banka	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.699.047	22.479	0	0	2.721.527
Bonitetna skupina 2	1.191.776	26.533	0	0	1.218.309
Bonitetna skupina 3	326	10.918	0	0	11.244
Bonitetna skupina 4	0	0	64.398	0	64.398
Bruto znesek skupaj	**3.891.150**	**59.930**	**64.398**	**0**	**4.015.477**
Oslabitve skupaj	9.152	6.037	41.717	0	56.906
Neto znesek skupaj	**3.881.997**	**53.893**	**22.681**	**0**	**3.958.571**

2018 - Skupina SKB	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.434.744	29.139	0	0	2.463.883
Bonitetna skupina 2	1.269.554	62.863	0	0	1.332.417
Bonitetna skupina 3	1.115	41.910	0	0	43.026
Bonitetna skupina 4	0	0	138.790	0	138.790
Bruto znesek skupaj	**3.705.413**	**133.912**	**138.790**	**0**	**3.978.116**
Oslabitve skupaj	9.264	8.267	78.188	0	95.719
Neto znesek skupaj	**3.696.150**	**125.645**	**60.602**	**0**	**3.882.396**

2018 - SKB banka	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.489.695	21.495	0	0	2.511.190
Bonitetna skupina 2	1.052.249	47.651	0	0	1.099.901
Bonitetna skupina 3	1.008	19.768	0	0	20.776
Bonitetna skupina 4	0	0	124.983	0	124.983
Bruto znesek skupaj	**3.542.952**	**88.914**	**124.983**	**0**	**3.756.850**
Oslabitve skupaj	7.200	6.255	71.042	0	84.497
Neto znesek skupaj	**3.535.753**	**82.659**	**53.942**	**0**	**3.672.353**

Opomba: izpostavljenost (prikazana v 000 EUR) vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Prikazano zajema finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ter finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.
Porazdelitev portfelja glede na bonitetne razrede ostaja v Skupini SKB v letu 2019 zelo podobna kot leto poprej. Močno se je zmanjšala izpostavljenost v najnižje ovrednotenem razredu.

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

Skupina–stanje 31.12.2019	Bruto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja			Popravek vrednosti za izgubo		
EUR 000	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	779.406	0	0	-29	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	29.395	1	0	-43	-0	0
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/
Institucije	85.597	0	0	-7	0	0
Podjetja	1.293.006	39.926	33.020	-6.673	-3.309	-16.944
• Od tega MSP	530.090	35.592	15.955	-3.788	-2.956	-11.016
Izpostavljenosti na drobno	1.678.234	61.033	40.736	-4.378	-4.780	-30.588
• Od tega MSP	212.156	22.014	10.286	-1.364	-1.283	-7.121
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	840.247	17.350	20.348	-1.579	-2.184	-13.562
Neplačane izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/
Skupaj standardizirani pristop	/	/	/	/	/	/

Skupina–stanje 31.12.2018	Bruto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja			Popravek vrednosti za izgubo		
EUR 0000	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	713.803	0	0	-101	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	40.708	453	0	-36	-67	0
Subjekti javnega sektorja	/	/	/	/	/	/
Multilateralne razvojne banke	/	/	/	/	/	/
Mednarodne organizacije	/	/	/	/	/	/
Institucije	147.490	0	0	-18	0	0
Podjetja	1.176.926	68.735	96.278	-4.589	-3.807	-43.058
• Od tega MSP	533.807	38.701	18.756	-3.061	-2.792	-9.793
Izpostavljenosti na drobno	1.626.487	64.724	42.512	-4.520	-4.394	-35.130
• Od tega MSP	214.949	23.983	9.415	-1.612	-1.087	-7.862
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	840.247	17.350	20.348	-1.500	-1.939	-15.663
Neplačane izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	/	/	/	/	/	/
Krite obveznice	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	/	/	/	/	/	/
Kolektivni naložbeni podjemi	/	/	/	/	/	/
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	/	/	/	/	/	/
Druge izpostavljenosti	/	/	/	/	/	/
Skupaj standardizirani pristop	/	/	/	/	/	/

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti

Razporejenost portfelja po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih kaže v letu 2019 zelo podobno sliko kot v letu 2018, pri tem pa se je še nekoliko povečal delež izpostavljenosti v žepku S1.

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina SKB	2019		2018	
	Krediti	Dolžniški vrednostni papirji	Krediti	Dolžniški vrednostni papirji
Zapadli do 30 dni	89.151	/	102.296	/
Zapadli od 31 do 60 dni	24.523	/	20.457	/
Zapadli od 61 do 90 dni	7.524	/	4.835	/
Zapadli od 91 do 180 dni	3.254	/	2.829	/
Zapadli od 181 do 360 dni	3.033	/	4.306	/
Zapadli več kot 360 dni	34.033	/	53.138	/
Skupaj	161.518	/	187.861	/

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti.

SKB banka	2019		2018	
	Krediti	Dolžniški vrednostni papirji	Krediti	Dolžniški vrednostni papirji
Zapadli do 30 dni	37.688	/	95.704	/
Zapadli od 31 do 60 dni	12.034	/	8.073	/
Zapadli od 61 do 90 dni	4.536	/	2.387	/
Zapadli od 91 do 180 dni	1.973	/	1.904	/
Zapadli od 181 do 360 dni	2.380	/	3.806	/
Zapadli več kot 360 dni	31.718	/	50.706	/
Skupaj	90.330	/	162.580	/

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti.

Največji delež zapadlih neplačanih izpostavljenosti je Skupina SKB konec leta 2019 zabeležila v prvem žepku do 30 dni zamude (55 %). Celotne zapadle neplačane izpostavljenosti so se v Skupini v primerjavi z letom 2018 znižale za 14 %.

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina - stanje 31.12.2019												
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		Donosne restrukturirane izpostavljenosti			Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti							
			Izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji	Od tega: Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusnem obdobju		od tega: nedonosne	od tega: oslabljene		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Prejeta zavarovanja pri nedonosnih izpostavljenostih	Finančna jamstva pri restrukturiranih izpostavljenostih
Dolžniški vrednostni papirji	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Krediti	30.447	10.476	10.048	533	19.971	19.971	19.971	-14.672	-68	-14.604	2.005	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Institucije	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Podjetja	22.739	10.019	9.961	89	12.720	12.720	12.720	-8.291	-47	-8.243	1.717	
• Od tega: MSP	7.191	89	32	89	7.102	7.102	7.102	-4.620	-5	-4.615	1.161	
Izpostavljenosti na drobno	7.708	457	86	444	7.251	7.251	7.251	-6.382	-21	-6.361	288	
Dolžniški instrumenti po odplačni vrednosti	30.447	10.476	10.048	533	19.971	19.971	19.971	-14.672	-68	-14.604	2.005	

Skupina - stanje 31.12.2018												
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		Donosne restrukturirane izpostavljenosti			Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti							
			Izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji	Od tega: Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusnem obdobju		od tega: nedonosne	od tega: oslabljene		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Prejeta zavarovanja pri nedonosnih izpostavljenostih	Finančna jamstva pri restrukturiranih izpostavljenostih
Dolžniški vrednostni papirji	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Krediti	43.556	640	150	599	42.916	42.916	42.916	-28.241	-12	-28.230	11.174	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	246	69		69	177	177	177	-137	0	-137	35	
Institucije	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Podjetja	34.900	67	46	67	34.833	34.833	34.833	-21.087	-1	-21.085	10.790	
• Od tega: MSP	7.038	67	46	67	6.971	6.971	6.971	-4.407	-1	-4.405	1.100	
Izpostavljenosti na drobno	8.411	504	104	463	7.907	7.907	7.907	-7.018	-10	-7.008	349	

V primerjavi z letom 2018 se je višina restrukturiranih izpostavljenosti znižala. Znižanje izhaja iz prodaje, poplačil in odpisov nedonosnih naložb v portfelju banke.

Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

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

Skupina - stanje 31.12.2019		
EUR 000	Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja*
Začetno stanje	**43.035**	**29.203**
Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	13.263	16.238
Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	-18.049	-19.755
Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	-1.340	-19.373
Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	591	-415
Učinek razlik v menjalnih tečajih	-35	-23
Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
Druge prilagoditve	-219	935
Končno stanje	**37.246**	**6.811**
Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	0	1.032
Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	2.245

Skupina - stanje 31.12.2018		
EUR 000	Posebni popravek zaradi kreditega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja*
Začetno stanje	**56.491**	**51.088**
Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	40.635	13.710
Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju	-49.878	-15.595
Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	-4.795	-21.060
Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-8	8
Učinek razlik v menjalnih tečajih	55	37
Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
Druge prilagoditve	535	1.015
Končno stanje	**43.035**	**29.203**
Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	0	1.098
Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	328

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

Slabitve in rezervacije so se v letu 2019 zmanjšale za 39 %. Zmanjšanje le-teh izhaja iz učinkovitega procesa izterjave ter poplačil, deloma tudi iz odpisov.

Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

Skupina - stanje 31.12.2019	
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
Začetno stanje	**144.603**
Krediti in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	11.060
Zapustili položaj neplačila	-640
Odpisani zneski	-25.855
Druge spremembe - poplačila	-21.977
Končno stanje	**107.190**

Skupina - stanje 31.12.2018	
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
Začetno stanje	**193.273**
Krediti in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	5.787
Zapustili položaj neplačila	-1.580
Odpisani zneski	-17.771
Druge spremembe - poplačila	-15.013
Končno stanje	**164.696**

Gibanja izpostavljenosti med žepki

Skupina - stanje 31.12.2019						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S3 v S2	S3 v S1
Krediti	40.848	32.896	4.726	996	1.611	7.612
Podjetja	14.096	13.563	1.963	38	872	7.595
Izpostavljenosti na drobno	26.732	18.889	2.763	958	740	17

Skupina - stanje 31.12.2018						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S3 v S2	S3 v S1
Krediti	24.341	21.409	2.993	1.603	3.879	98
Podjetja	10.431	8.463	302	194	2.642	4
Izpostavljenosti na drobno	13.908	12.945	2.691	1.409	1.237	95

Finančni instrumenti po odplačni vrednosti

Skupina SKB – stanje 31.12.2019				
Krediti strankam, ki niso banke	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	2.298.003	105.943	106.995	/
Prehod v skupino 1	40.095	-39.976	-119	/
Prehod v skupino 2	-73.103	82.001	-8.898	/
Prehod v skupino 3	-1.856	-5.625	7.481	/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-281.780	-57.683	-24.241	/
Novo pripoznanje fin. sredstev	858.178	32.869	27.401	/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-443.980	-16025	-19.924	/
Odpisi			-28.349	/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	2.395.557	101.504	60.346	/
Oslabitve 31.12.2019	-8.420	-7.688	-44.029	/

SKB banka – stanje 31.12.2019				
Krediti strankam, ki niso banke	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	2.135.824	60.998	93.294	/
Prehod v skupino 1	40.095	-39.976	-119	/
Prehod v skupino 2	-44.068	52.966	-8.898	/
Prehod v skupino 3	-1.782	-4.202	5.984	/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-212.220	-28.771	-20.668	/
Novo pripoznanje fin. sredstev	900.122	20.292	27.206	/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-396.552	-798	-17.496	/
Odpisi			-28.188	/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	2.421.419	60.509	51.115	/
Oslabitve 31.12.2019	-6.501	-5.564	-38.238	/

Skupina SKB – stanje 31.12.2018				
Krediti strankam, ki niso banke	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	2.178.271	63.743	143.341	/
Prehod v skupino 1	18.474	-18.930	456	/
Prehod v skupino 2	-50.173	45.069	5.104	/
Prehod v skupino 3	-1.218	1.713	-495	/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-294.382	-19.688	1.624	/
Novo pripoznanje fin. sredstev	876.119	45.017	69.441	/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-429.088	-10982	-86.620	/
Odpisi			-25.855	/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	2.298.004	105.942	106.995	/
Oslabitve 31.12.2018	-7.863	-7.872	-72.117	/

SKB banka – stanje 31.12.2018				
Krediti strankam, ki niso banke	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	2.019.778	49.981	129.360	/
Prehod v skupino 1	26.037	-26.001	-36	/
Prehod v skupino 2	-50.173	44.920	5.253	/
Prehod v skupino 3	-1.218	1.713	-495	/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-198.726	-28.248	-5.540	/
Novo pripoznanje fin. sredstev	708.770	24.674	57.878	/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-368.644	-6041	-67.853	/
Odpisi			-25.272	/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	2.135.824	60.998	93.294	/
Oslabitve 31.12.2018	-5.799	-5.832	-64.987	/

Skupina SKB – stanje 31.12.2019				
Dolžniški vrednostni papirji	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	253.829			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-4.549			/
Novo pripoznanje fin. sredstev				/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov				/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	249.280			/
Oslabitve 31.12.2019	-11			/

SKB banka – stanje 31.12.2019				
Dolžniški vrednostni papirji	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	253.829			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-4.549			/
Novo pripoznanje fin. sredstev				/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov				/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	249.280			/
Oslabitve 31.12.2019	-11	0	0	/

Skupina SKB – stanje 31.12.2018				
Dolžniški vrednostni papirji	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	199.435			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-2.822			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	76.664			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-19.448			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	253.829			/
Oslabitve 31.12.2018	-32	0	0	/

SKB banka – stanje 31.12.2018				
Dolžniški vrednostni papirji	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	199.435			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	-2.822			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	76.664			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-19.448			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	253.829			/
Oslabitve 31.12.2018	-32	0	0	/

Skupina SKB – stanje 31.12.2019				
Krediti bankam	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	45.318	0	0	/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	68			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	94.350			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-139.197			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	539	0	0	/
Oslabitve 31.12.2019	0	0	0	/

SKB banka – stanje 31.12.2019				
Krediti bankam	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	45.318	0	0	/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	68			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	94.350			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-139.197			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	539	0	0	/
Oslabitve 31.12.2019	0	0	0	/

Skupina SKB – stanje 31.12.2018				
Krediti bankam	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	22.609			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	2			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	76.219			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-53.512			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	45.318	0	0	/
Oslabitve 31.12.2018	-2	0	0	/

SKB banka – stanje 31.12.2018				
Krediti bankam	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	22.609			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	2			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	76.219			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-53.512			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	45.318	0	0	/
Oslabitve 31.12.2018	-2	0	0	/

Skupina in banka SKB – stanje 31.12.2019				
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2019	258.682			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	2.033			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	27.809			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-21.319			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2019	267.205			/
Oslabitve 31.12.2019	-18	0	0	/

Skupina in banka SKB – stanje 31.12.2018				
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**Skupina 1**	**Skupina 2**	**Skupina 3**	**POCI**
Stanje 01.01.2018	212.032			/
Prehod v skupino 1				/
Prehod v skupino 2				/
Prehod v skupino 3				/
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	24.892			/
Novo pripoznanje fin. sredstev	36.908			/
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-15.149			/
Odpisi				/
Metodološke spremembe				/
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)				/
Druge spremembe				/
Stanje 31.12.2018	258.682			/
Oslabitve 31.12.2018	-43	0	0	/

Gibanje popravkov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina in Banka	Dolžniški vrednostni papirji
EUR 000	12-mesečne pričakovane kreditne izgube S1
Stanje 1. 1. 2019	**(43)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(3)
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	2
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	26
Zmanjšanje zaradi odpisov	
Druge prilagoditve	
Stanje 31. 12. 2019	**(18)**

Skupina in Banka	Dolžniški vrednostni papirji
EUR 000	12-mesečne pričakovane kreditne izgube S1
Stanje 1. 1. 2018	**(49)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(10)
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	2
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	14
Zmanjšanje zaradi odpisov	
Druge prilagoditve	
Stanje 31. 12. 2018	**(43)**

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Banka								
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Krediti bankam		Krediti strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva	
	12-mesečne priča-kovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S1	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2019	**(32)**	**(2)**	**(5.799)**	**(5.832)**	**(64.987)**	**(4)**	**(1)**	**(105)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(2)	(12)	(3.503)	(4.969)	(15.124)	-	(3)	
Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja	-	12	2.186	5.096	33.503	-	5	104
Spremembe zaradi kreditnega tveganja (neto)	23	2	(2.989)	2.310	(9.876)	(10)	(1)	(2)
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	20.558	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	1	(4)	(875)	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	3.043	(3.043)	-	-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	639	-	(639)	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	(79)	79	-	-	-	-
Prehod S2-S3	-	-	-	802	(802)	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-	-	(4)	4	-	-	-
Stanje 31. 12. 2019	**(11)**	**0**	**(6.501)**	**(5.565)**	**(38.238)**	**(14)**	**0**	**(3)**

Banka								
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	**Dolžniški vrednostni papirji**	**Krediti bankam**		**Krediti strankam, ki niso banke**			**Druga finančna sredstva**	
	12-mesečne priča-kovane kreditne izgube	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**
EUR 000	**S1**	**S1**	**S1**	**S2**	**S3**	**S1**	**S2**	**S3**
Stanje 1. 1. 2018	**(30)**	**(3)**	**(6.237)**	**(4.830)**	**(99.655)**	**(4)**	**(1)**	**(422)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(2)	(2.957)	(5.809)	(30.793)	-	(1)	(19)
Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja	-	16	2.502	3.798	54.594	1	2	316
Spremembe kreditnega tveganja (neto)	(2)	(13)	2.528	(64)	(13.376)	(1)	(1)	(29)
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	25.224	-	-	49
Druge prilagoditve	-	-	(12)	(6)	(1.525)	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	360	(360)		-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	58		(58)	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	(1.272)	1.272		-	-	-
Prehod S2-S3	-	-		192	(192)	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	(769)		769	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-		(25)	25	-	-	-
Stanje 31. 12. 2018	**(32)**	**(2)**	**(5.799)**	**(5.832)**	**(64.987)**	**(4)**	**(1)**	**(105)**

Skupina								
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	**Dolžniški vrednostni papirji**	**Krediti bankam**		**Krediti strankam, ki niso banke**			**Druga finančna sredstva**	
	12-mesečne priča-kovane kreditne izgube	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube**
EUR 000	**S1**	**S1**	**S1**	**S2**	**S3**	**S1**	**S2**	**S3**
Stanje 1. 1. 2019	**(32)**	**(2)**	**(7.863)**	**(7.872)**	**(72.117)**	**(4)**	**(3)**	**(121)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(2)	(12)	(5.456)	(8.922)	(19.945)	-	(3)	(4)
Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja	-	12	2.849	7.600	37.954	-	5	26
Spremembe zaradi kreditnega tveganja (neto)	23	2	(3.744)	3.621	(6.089)	(11)	1	86
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	20.713	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	3	(1)	(868)	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	4.769	(4.769)	-	-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	1.220	-	(1.220)	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	(198)	198	-	-	-	-
Prehod S2-S3	-	-	-	2.465	(2.465)	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	-	-	-	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-	-	(8)	8	-	-	-
Stanje 31. 12. 2019	**(11)**	**0**	**(8.420)**	**(7.688)**	**(44.029)**	**(15)**	**0**	**(13)**

Skupina								
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Krediti bankam		Krediti strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva	
	12-mesečne priča-kovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S1	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1.1.2018	**(30)**	**(3)**	**(8.256)**	**(5.682)**	**(107.143)**	**(4)**	**(1)**	**(436)**
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(2)	(3.137)	(9.054)	(46.112)	-	(2)	(19)
Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja	-	16	3.226	4.988	69.687	3	1	316
Spremembe kreditnega tveganja (neto)	(2)	(13)	2.153	687	(13.400)	(3)	(1)	(29)
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	25.807	-	-	47
Druge prilagoditve	-	-	31	(5)	(1.642)	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	580	(580)	-	-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	76	-	(76)	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	(1.576)	1.576	-	-	-	-
Prehod S2-S3	-	-	-	223	(223)	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	(960)	-	960	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-	-	(25)	25	-	-	-
Stanje 31.12.2018	**(32)**	**(2)**	**(7.863)**	**(7.872)**	**(72.117)**	**(4)**	**(3)**	**(121)**

8.3 Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

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

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

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

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

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

8.4 Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina - stanje 31.12.2019					
EUR 000	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
Skupni znesek kreditov	3.110.189	127.489	4.156	123.333	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	522.556	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.632.745	127.489	4.156	123.333	-
Od tega neplačane	66.132	7.490	637	6.853	-

Skupina - stanje 31.12.2018					
EUR 000	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
Skupni znesek kreditov	3.132.119	107.290	6.441	100.849	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	518.501	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.650.620	107.290	6.441	100.849	-
Od tega neplačane	124.351	12.330	296	12.034	-

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 3,5 % in se je glede na preteklo leto malenkostno povečal.

Pregled zavarovanega portfelja banke po segmentih in vrstah zavarovanja

Skupina – stanje 31.12.2019			
EUR 000	**Primarno zavarovanje**	**Bruto izpostava zavarovanih poslov**	**Vrednost zavarovanja**
Banke	Poroštva (razen države)	13.328	13.347
Javni sektor	Depoziti	39	37
	Poslovne nepremičnine	0	0
	Poroštva (razen države)	64	68
Velika podjetja	Poroštva države	63.009	62.293
	Depoziti	2.747	1.302
	Poslovne nepremičnine	84.447	123.271
	Vrednostni papirji	0	0
	Poroštva (razen države)	72.296	73.054
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva države	18.264	13.100
	Depoziti	21.024	3.135
	Stanovanjske nepremičnine	7.566	5.630
	Poslovne nepremičnine	132.828	187.878
	Vrednostni papirji	879	2.725
	Poroštva (razen države)	34.944	51.137
Mala podjetja	Poroštva države	4.736	3.337
	Depoziti	5.369	1.605
	Stanovanjske nepremičnine	2.574	5.892
	Poslovne nepremičnine	6.736	19.827
	Zavarovanje pri zavarovalnici	0	0
	Poroštva (razen države)	7.726	8.896
Fizične osebe	Depoziti	304	574
	Stanovanjske nepremičnine	736.042	1.214.499
	Poslovne nepremičnine	5.793	9.645
	Zavarovanje pri zavarovalnici	86.378	86.932
	Poroštva (razen države)	50.063	56.502
Total		**1.357.158**	**1.944.685**

Skupina – stanje 31.12.2018			
EUR 1000	**Primarno zavarovanje**	**Bruto izpostava zavarovanih poslov**	**Vrednost zavarovanja**
Banke	Poroštva (razen države)	9.123	9.119
Javni sektor	Depoziti	36	36
	Poslovne nepremičnine	69	1.520
	Poroštva (razen države)	105	169
Velika podjetja	Poroštva države	68.736	67.184
	Depoziti	2.845	1.247
	Poslovne nepremičnine	108.855	148.713
	Vrednostni papirji	899	0
	Poroštva (razen države)	343.622	421.760
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva države	20.368	14.524
	Depoziti	21.281	3.355
	Stanovanjske nepremičnine	4.707	4.511
	Poslovne nepremičnine	110.912	145.868
	Vrednostni papirji	1.538	2.725
	Poroštva (razen države)	34.491	54.953
Mala podjetja	Poroštva države	5.470	3.861
	Depoziti	5.474	1.591
	Stanovanjske nepremičnine	3.273	7.647
	Poslovne nepremičnine	6.971	19.535
	Zavarovanje pri zavarovalnici	6	14
	Poroštva (razen države)	5.313	9.682
Fizične osebe	Depoziti	503	792
	Stanovanjske nepremičnine	720.254	1.165.351
	Poslovne nepremičnine	6.674	10.281
	Zavarovanje pri zavarovalnici	70.750	106.508
	Poroštva (razen države)	49.256	96.991
Total		**1.601.530**	**2.297.938**

Celotna izpostava zavarovanih rrposlov in vrednost zavarovanj se je glede na leto 2018 zmanjšala. Glavni razlog omenjenega zmanjšanja je spremenjena metoda vrednotenja poroštev, garancij ter zavarovanj pri zavarovalnici.

9. Obremenjenost sredstev

O obremenitvi sredstev govorimo, ko dolžnik uporabi svoja sredstva za zavarovanje terjatev upnika. Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšanje kreditne kvalitete v okviru kateregakoli posla. Ob koncu leta 2019 je količnik obremenjenih sredstev skupine SKB znašal 1,30 %, ker je imela Skupina SKB za 44 milijonov EUR obremenjenih sredstev, medtem ko je količnik obremenjenih sredstev konec decembra 2018 znašal 1,27 %, vrednost obremenjenih sredstev pa je znašala 42 milijona EUR.

Obremenjena sredstva so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 16 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona EUR in obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 26 milijonov EUR.

Tabela A: Sredstva

Skupina - Stanje 31.12.2019		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		10	40	60	90
010	**Sredstva institucije poročevalke**	43.852		3.341.698	
020	Sredstva na vpogled	25.960	-	193.210	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	16.062	16.062
040	Dolžniški vrednostni papirji	17.892	17.892	504.635	410.358
100	Krediti	-	-	2.510.475	-
120	Druga sredstva	-		117.316	

Skupina - Stanje 31.12.2018		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		10	40	60	90
010	**Sredstva institucije poročevalke**	42.034		3.271.914	
020	Sredstva na vpogled	23.954	-	139.429	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	17.913	17.913
040	Dolžniški vrednostni papirji	18.080	18.080	500.346	500.346
100	Krediti	-	-	2.489.898	-
120	Druga sredstva	-		124.329	

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

Skupina - Stanje 31.12.2019		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka**	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Skupina - Stanje 31.12.2018		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka**	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

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

Skupina - Stanje 31.12.2019		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0.300	2.060

Skupina - Stanje 31.12.2018		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0.300	2.122

10. Kreditno tveganje in crm v standardiziranem pristopu

10.1 Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

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

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

Na ravni Skupine znaša tveganju prilagojena aktiva, ocenjena s strani ECAI, 47 milijonov EUR.

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

10.2 Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

Spodnja preglednica prikazuje učinek tehnik za zmanjšanje kreditnih tveganj in konverzijskih faktorjev na višino izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti.

Skupina-stanje 31.12.2019	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
EUR 000	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	764.144	22.695	823.485	10.186	8.021	1 %
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26.550	30	26.550	0	5.310	20 %
Subjekti javnega sektorja	1.845	970	15.135	726	7.930	50 %
Multilateralne razvojne banke						
Mednarodne organizacije						
Institucije	22.188	19.569	22.188	37.360	23.366	39 %
Podjetja	851.120	502.247	784.796	254.761	962.614	93 %
Izpostavljenosti na drobno	1.585.826	127.508	1.585.826	14.847	1.166.531	73 %
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine						
Neplačane izpostavljenosti	27.523	1.584	20.667	679	24.666	116 %
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem						
Krite obveznice						
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
Kolektivni naložbeni podjemi	12.974	0	12.974	0	1.727	13 %
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.088	0	3.088	0	3.088	100 %
Druge izpostavljenosti	69.777	0	69.777	0	39.673	57 %

Skupina-stanje 31.12.2018	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
EUR 000	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	669.999	50.466	736.542	25.233	7.709	1 %
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	32.620	32	32.620	16	6.527	20 %
Subjekti javnega sektorja	7.196	1.247	21.142	856	10.999	50 %
Multilateralne razvojne banke						
Mednarodne organizacije						
Institucije	47.017	43.222	47.017	50.168	27.980	29 %
Podjetja	825.652	464.459	756.757	225.395	912.807	93 %
Izpostavljenosti na drobno	1.554.980	136.063	1.554.079	13.872	1.140.216	73 %
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine						
Neplačane izpostavljenosti	49.485	6.623	37.451	3.091	43.951	108 %
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem						
Krite obveznice						
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
Kolektivni naložbeni podjemi	12.915	0	12.915	0	1.604	12 %
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	376	0	376	0	376	100 %
Druge izpostavljenosti	67.356	0	67.356	0	41.706	62 %

Opomba:
CCF – kreditni konverzijski faktor
CRM – tehnike zmanjšanja kreditnega tveganja (angl Credit risk mitigation)

Konec leta 2019 je celotni učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj znašal 127 milijonov evrov. Navedeni učinek je vplival na povečanje izpostavljenosti do centralne ravni države in centralne banke v višini 59 milijonov evrov, na povečanje izpostavljenosti v kategoriji institucije 31 milijonov evrov. Pri izpostavljenostih do subjektov javnega sektorja je učinek povečanja znašal 14 milijona evrov. Glavnina povečane izpostavljenosti izhaja iz segmenta podjetij, kjer je skupen tehnik zmanjšanja kreditnih tveganj iz naslova poroštev znašal 103 milijone evrov.

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

Tveganju prilagojena izpostavljenost se je konec leta 2019 primerjalno na 2018 povečala za 3 %. Ob koncu leta 2019 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti na drobno in kategorija izpostavljenosti do podjetij.

Najvišjo gostoto tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je Skupina konec leta 2019 zabeležila na neplačanih izpostavljenostih, izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov, izpostavljenosti do podjetij ter izpostavljenostih na drobno.

Razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

Skupina - stanje 31.12.2019																		
	Uteži tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno
EUR 000	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito		
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	830.463											3.208					833.671	833.671
Enote regionalne ali lokalne ravni držav					26.550												26.550	26.550
Subjekti javnega sektorja							15.861										15.861	15.861
Institucije					21.357		38.190										59.547	23.302
Podjetja										1.039.558							1.039.558	1.002.401
Izpostavljenosti na drobno									1.600.672								1.600.672	1.600.672
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																	0	0
Neplačane izpostavljenosti										14.708	6.639						21.347	21.347
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																	0	0
Krite obveznice																	0	0
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi															12.974		12.974	12.974
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										3.088							3.088	3.088
Druge izpostavljenosti	26.212				4.863					38.701							69.776	69.776

Skupina - stanje 31.12.2019																	
	Uteži tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno
EUR 000	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito	
Enote centralne ravni držav ali centralne banke					13							3.083					761.776	761.776
Enote regionalne ali lokalne ravni držav					32.636												32.636	32.636
Subjekti javnega sektorja							21.997										21.997	21.997
Institucije					68.839		28.270			77							97.186	62.566
Podjetja							5.947			976.206							982.153	879.629
Izpostavljenosti na drobno									1.567.951								1.567.951	1.567.951
Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine																	0	0
Neplačane izpostavljenosti										33.725	6.817						40.542	40.542
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem																	0	0
Krite obveznice																	0	0
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi															12.915		12.915	12.915
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										376							376	376
Druge izpostavljenosti	21.002				5.810					40.543							67.355	67.355

11. Tržno tveganje

Strukturno valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neusklajenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB je spremljala valutno tveganje skladno z zahtevami matične banke Société Générale v letu 2019, v letu 2020 pa skladno z zahtevami Skupine OTP. Glavni cilj Skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Devizna pozicija je uravnavana na dnevni bazi s strani Sektorja Finančni trgi in likvidnost in nadzorovana s strani zalednih služb Vrednostnih papirjev in zakladništva. Strukturno pozicijo pa sektor Upravljanje z bilanco spremlja na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj predpisanih limitov.

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

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

Analiza valutne občutljivosti

Tabela prikazuje občutljivost SKB Skupine na spremembo valutnih tečajev za +/-5 %:

v EUR	USD	CHF	GBP	OTHER*
Vpliv na IPI +5 %	(1.983.506)	(6.194.644)	(97.684)	(791.539)
Vpliv na IPI -5 %	1.623.194	(6.208.544)	(97.884)	(824.939)

* predvsem SEK, PLN, HRK

Občutljivost na spremembo valutnih tečajev je za SKB Banko enako kot za SKB Skupino.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

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

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

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2019						
EUR 000	**EUR**	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Drugo**	**Skupaj**
SREDSTVA						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	227.495	4.929	7.231	4.703	5.888	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	24.582	-	-	-	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.053	-	-	-	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	267.205	-	-	-	-	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.733.547	549	16.646	-	479	2.751.221
• dolžniški vrednostni papirji	249.269	-	-	-	-	249.269
• krediti bankam	60	-	-	-	479	539
• krediti strankam, ki niso banke	2.480.077	546	16.646	-	-	2.497.269
• druga finančna sredstva	4.141	3	-	-	-	4.144
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	-	-	-	-	843
Druga sredstva	76.752	-	-	-	-	76.752
Skupaj sredstva	**3.345.126**	**5.478**	**23.877**	**4.703**	**6.367**	**3.385.551**
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.054	-	-	-	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.900.103	40.831	23.738	4.701	5.985	2.975.358
• vloge bank in centralnih bank	1.667	-	-	-	-	1.667
• vloge strank, ki niso banke	2.590.292	40.256	21.421	4.608	5.960	2.662.537
• krediti bank in centralnih bank	208.004	-	2.299	-	-	210.303
• krediti strank, ki niso banke	70.004	-	-	-	-	70.004
• dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti	30.136	575	18	93	25	30.847
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti in kapital	392.393	714	1	-	45	393.153
Skupaj obveznosti	**3.309.536**	**41.545**	**23.739**	**4.701**	**6.030**	**3.385.551**
Neusklajenost v bilanci stanja	**35.590**	**(36.067)**	**138**	**2**	**337**	**-**

Skupina - Stanje 31. 12. 2018						
EUR 000	**EUR**	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Drugo**	**Skupaj**
SREDSTVA						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	176.138	919	6.117	765	6.256	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.054	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.170	-	-	-	-	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.947	-	-	-	-	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	258.682	-	-	-	-	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.662.167	38.933	18.429	5.096	1.813	2.726.438
• dolžniški vrednostni papirji	253.797	-	-	-	-	253.797
• krediti bankam	3	38.404	-	5.096	1.813	45.316
• krediti strankam, ki niso banke	2.404.138	522	18.429	-	-	2.423.089
• druga finančna sredstva	4.229	7	-	-	-	4.236
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	607	-	-	-	-	607
Druga sredstva	89.856	-	-	-	-	89.856
Skupaj sredstva	**3.235.621**	**39.852**	**24.546**	**5.861**	**8.069**	**3.313.949**
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.947	-	-	-	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.838.488	39.642	24.550	5.844	6.250	2.914.774
• vloge bank in centralnih bank	1.678	-	-	-	-	1.678
• vloge strank, ki niso banke	2.428.775	39.165	19.156	5.812	6.096	2.499.004
• krediti bank in centralnih bank	371.167	-	5.335	-	-	376.502
• krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti	36.868	477	59	32	154	37.590
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti in kapital	384.677	165	-	15	50	384.907
Skupaj obveznosti	**3.237.433**	**39.807**	**24.550**	**5.859**	**6.300**	**3.313.949**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.812)**	**45**	**(4)**	**2**	**1.769**	**-**

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

Banka - Stanje 31. 12. 2019						
EUR 000	**EUR**	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Drugo**	**Skupaj**
SREDSTVA						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	227.495	4.929	7.231	4.703	5.888	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	24.582	-	-	-	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.053	-	-	-	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	267.205	-	-	-	-	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.718.493	549	16.646	-	479	2.736.167
• dolžniški vrednostni papirji	249.269	-	-	-	-	249.269
• krediti bankam	60	-	-	-	479	539
• krediti strankam, ki niso banke	2.465.548	546	16.646	-	-	2.482.740
• druga finančna sredstva	3.616	3	-	-	-	3.619
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	-	-	-	-	843
Druga sredstva	71.430	-	-	-	-	71.430
Skupaj sredstva	**3.324.750**	**5.478**	**23.877**	**4.703**	**6.367**	**3.365.175**
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.054	-	-	-	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.907.118	40.831	23.738	4.701	5.985	2.982.373
• vloge bank in centralnih bank	1.667	-	-	-	-	1.667
• vloge strank, ki niso banke	2.601.734	40.256	21.421	4.608	5.960	2.673.979
• krediti bank in centralnih bank	208.004	-	2.299	-	-	210.303
• krediti strank, ki niso banke	70.004	-	-	-	-	70.004
• dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti	25.709	575	18	93	25	26.420
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti in kapital	365.002	714	1	-	45	365.762
Skupaj obveznosti	**3.289.160**	**41.545**	**23.739**	**4.701**	**6.030**	**3.365.175**
Neusklajenost v bilanci stanja	**35.590**	**(36.067)**	**138**	**2**	**337**	**-**

Banka - Stanje 31. 12. 2018						
EUR 000	**EUR**	**USD**	**CHF**	**GBP**	**Drugo**	**Skupaj**
SREDSTVA						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	176.138	919	6.117	765	6.256	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.054	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.170	-	-	-	-	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.947	-	-	-	-	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	258.682	-	-	-	-	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.452.133	38.933	18.429	5.096	1.813	2.516.404
• dolžniški vrednostni papirji	253.797	-	-	-	-	253.797
• krediti bankam	3	38.404	-	5.096	1.813	45.316
• krediti strankam, ki niso banke	2.194.548	522	18.429	-	-	2.213.499
• druga finančna sredstva	3.785	7	-	-	-	3.792
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	607	-	-	-	-	607
Druga sredstva	75.034	-	-	-	-	75.034
Skupaj sredstva	**3.010.765**	**39.852**	**24.546**	**5.861**	**8.069**	**3.089.093**
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.947	-	-	-	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.636.878	39.642	24.550	5.844	6.250	2.713.164
• vloge bank in centralnih bank	1.678	-	-	-	-	1.678
• vloge strank, ki niso banke	2.437.974	39.165	19.156	5.812	6.096	2.508.203
• krediti bank in centralnih bank	173.167	-	5.335	-	-	178.502
• krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti	24.059	477	59	32	154	24.781
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti in kapital	361.431	165	-	15	50	361.661
Skupaj obveznosti	**3.012.577**	**39.807**	**24.550**	**5.859**	**6.300**	**3.089.093**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.812)**	**45**	**(4)**	**2**	**1.769**	**0**

12. Operativno tveganje

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

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

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

Opredelitev

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

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

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

Organizacijske enote

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

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

- **Odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja**, ki je odgovoren za nadzor operativnega tveganja na ravni banke, opredelitev obsega spremljanja in nadzora, analizo izgub, povezanih z operativnim tveganjem, spremljanje korektivnih ukrepov in vseh dejavnosti, povezanih z operativnim tveganjem, kar omogoča zgodnje opozarjanje na ugotovljene slabosti in s tem hitro in pravočasno izvajanje ukrepov za zmanjšanje tveganja. Odbor sestavljata izvršna direktorja banke, vsi direktorji divizij in predstavniki vseh pomembnih funkcij.
  Odbor za varnost, stalni nadzor ter odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja in preprečevanje pranja denarja redno poročajo Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja. Odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja se sestaja vsako četrtletje in poroča Vodstvu banke ter Revizijski komisiji Upravnega odbora.
- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za pravilno identifikacijo, merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni banke ter za poročanje Vodstvu banke, Upravnemu odboru, Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja ter matični banki. Odgovoren je za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanjih v zvezi z operativnim tveganjem ter za izobraževanje zaposlenih. Koordinira in svetuje pri izvajanju samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA) ter analizah scenarijev.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira zbiranje podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrtletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov, spremlja izvajanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov ter izvaja vse potrebne aktivnosti v postopku usklajevanja izgub.

- **Služba Notranja revizija** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

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

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

13. decembra 2019 je Skupina OTP uspešno zaključila postopek nakupa Skupine SKB. Po prenosu lastništva je Skupina SKB zaprosila ECB za dovoljenje za spremembo pristopa za izračun kapitalske zahteve iz naprednega na standardizirani pristop.

Skupina SKB je v skladu s odobritvijo ECB izračunala kapitalsko zahtevo na dan 31.12.2019 po standardiziranem pristopu.

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

Skupina SKB pri naprednem pristopu ni uporabljala zavarovanj in drugih tehnik prenosa tveganja za namen zmanjševanja operativnega tveganja. Kapitalska zahteva za operativno tveganje po naprednem pristopu je bila izračunana na podlagi notranjega modela s strani takrat matične banke in dodeljena njenim entitetam. V skladu z zakonodajo, je Skupina Société Générale v izračunu kapitalske zahteve vključila uporabo zavarovanj za zmanjševanje operativnega tveganja tudi za svoje entitete. Ta zavarovanja so krila del najpomembnejših tveganj, ki so: osebna odgovornost, prevara, požar in kraja, pa tudi prekinitve sistemov in izgube operativnega okolja.

Nabor orodij in metod za merjenje, ki jih je banka uporabljala v okviru pristopa AMA in jih bo uporabljala tudi v okviru Standardiziranega pristopa:

- **Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami**

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

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

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

- **Ključni kazalniki tveganja**

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

- **Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)**

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

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

- **Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)**

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

- **Spremljanje korektivnih ukrepov**

  Korektivni ukrepi se določijo in izvajajo s ciljem, da bi se zmanjšala možnost ponovitve operativnega dogodka. Izvajanje določenih ukrepov natančno spremljata vodja oddelka Upravljanje z operativnim tveganjem in koordinator operativnega tveganja in o tem poročata Odboru za operativna tveganja.

- **Poročanje o izčrpnosti**

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

Stalni nadzor

SKB je začela izvajati stalni nadzor v obdobju 2003 – 2005. Gre za sklop kontrol in ukrepov na prvem nivoju, ki se izvajajo in obdelujejo na operativni ravni, da bi zagotovili pravilnost, varnost in veljavnost opravljenih operacij. Stalni nadzor na prvem nivoju sestavljajo:

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

Stalni nadzor v Skupini SKB vključuje vse divizije in oddelke.

SKB je konec leta 2018 uvedla drugi nivo kontrol za področja skladnosti poslovanja, upravljanja s financami in tveganji. Cilj je redno zagotavljanje obstoja kontrol prvega nivoja nadzora, zagotavljanje njihove učinkovitosti in pravilne izvedbe. Kontrole drugega nivoja imajo dve komponenti:

- Kvantitativni in kvalitativni pregled rezultatov prvega nivoja nadzora (če so le-ti vodili do identifikacije anomalij ali ne), tako z vidika uspešnosti izvajanja ter pogostosti anomalij, kot tudi analize obsežnejših anomalij.
- Pregled kvalitete izvedbe kontrol in spremljanja anomalij pri izvajanju nadzora s ciljem preverjanja zasnove kontrol, kvalitete njihove izvedbe in nadzora aktivnosti v zvezi z zaznanimi anomalijami.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

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

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

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

13. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina SKB ne bi bila sposobna pravočasno poravnavati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestitve finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevati pogodbeno dogovorjenih obveznosti. Tveganje financiranja je definirano kot tveganje, da Skupina SKB ne bo zmožna financirati razvoja poslovnega modela na ravni, ki je usklajena s komercialnimi cilji ob upoštevanju stroškov v primerjavi s konkurenco.

Postopki, odgovornost in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so opredeljeni v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostnim tveganjem Skupine, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah.

Skupina SKB redno izvaja naslednje postopke upravljanja z likvidnostnim tveganjem:

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

SKB banka nadzira in upravlja likvidnostno tveganje na ravni SKB Skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Selecta, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.

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

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve). Likvidnostni položaj Skupine SKB je mesečno obravnavan na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO). Poleg regulatornih likvidnostih indikatorjev, Skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne indikatorje. Likvidnosti indikatorji se redno izračunavajo tudi za prihodnja obdobja, kar omogoča zgodnjo identifikacijo potencialnih likvidnostnih kriz.

Skupina – likvidnostni indikatorji v %	Stanje 31.12.2019	Stanje 31.12.2018
Krediti strankam / Depoziti strank	94 %	98 %
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	22 %	22 %
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	57 %	57 %
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	40 %	37 %
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	3 %	6 %

SKB banka dnevno izračunava količnik likvidnosti prvega in drugega razreda. Količnik likvidnosti prvega razreda se izračunava kot razmerje med seštevkom vseh finančnih sredstev s preostalo zapadlostjo do 30 dni in seštevkom vseh virov financiranja s preostalo zapadlostjo do 30 dni. Pri izračunu količnika likvidnosti drugega razreda pa se primerjajo finančna sredstva in viri financiranja s preostalo zapadlostjo do 180 dni. Količnik likvidnosti prvega razreda je na koncu leta 2019 znašal 1,0.

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

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

Na dan 31. 12. 2019 je likvidnostni blažilnik SKB banke znašal 701 milijonov EUR, neto likvidnostni odlivi pa 296 milijonov EUR, kar pomeni, da je LCR količnik znašal 237 %.

SKB banka solo EUR v milijonih	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Četrtletje, ki se konča na	31.3.19	30.6.19	30.9.19	31.12.19	31.3.19	30.6.19	30.9.19	31.12.19
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA								
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					609	628	668	695
LIKVIDNOSTNI ODLIVI								
Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.898	1.966	2.028	2.076	131	136	140	144
• Stabilne vloge	1.438	1.480	1.519	1.554	72	74	76	78
• Manj stabilne vloge	460	486	509	522	59	62	64	66
Nezavarovano grosistično financiranje	341	346	360	365	148	152	157	158
• Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj zadružne mreže kreditnih institucij	0	0	0	0	1	0	0	1
• Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	341	346	360	365	148	152	157	158
• Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	1
Zavarovano grosistično financiranje					1	0	0	1
Dodatne zahteve	436	439	436	435	35	34	34	34
• Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	0	0	0	0	1	0	0	1
• Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	1	0	0	1
• Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	436	439	436	435	35	34	34	34
Druge pogodbene obveznosti financiranja	0	0	0	0	1	0	0	1
Druge pogojne obveznosti financiranja	202	201	207	209	14	14	14	14
SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					328	336	345	350
LIKVIDNOSTNI PRILIVI								
Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	1	0	0	1
Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	114	117	121	121	90	92	95	96
Drugi likvidnostni prilivi	276	282	284	285	0	0	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	390	399	405	406	90	92	95	96
• V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	1	0	0	0
• Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	1	0	0	1
• Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	390	399	405	406	90	92	95	96
LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					609	628	668	695
SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					238	244	250	254
KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)					256 %	257 %	267 %	274 %

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalen znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja in mora biti nad 100 %. SKB banka ima določeno interno omejitev NSFR količnika nad 110 %. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrtletni osnovi.

SKB banka	31.3.19	30.6.19	30.9.19	31.12.19
NSFR KOLIČNIK (v %)	143 %	142 %	147 %	139 %
RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE v milijonih	2.647	2.706	2.766	2.830
POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE v milijonih	1.850	1.904	1.887	2.034

V okviru poročanja Banki Slovenije, Skupina SKB izračunava metrike za spremljanje likvidnosti (AMM), ki vključujejo različna poročila: koncentracijo financiranja glede na nasprotno stranko, koncentracijo financiranja glede na vrsto produkta, cene za različna trajanja financiranja, obnavljanje financiranja, koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki in lestvico zapadlosti.

Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izvenbilančnih postavk. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne žepke. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti je Skupina SKB v letu 2019 uporabljala profile in modele o predčasnih odplačilih kreditov, ki jih je določila Skupina Société Générale. V prihodnje bo Skupina SKB profile in modele prilagodila skladno z normami Skupine OTP upoštevajoč regulatorne smernice.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

Viri financiranja

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

Skupina SKB je v letu 2019 razpolagala z visoko presežno likvidnostjo, pri čemer so največji delež predstavljali depoziti strank, ki so na dan 31.12.2019 znašali 2.944 milijonov EUR, kar predstavlja 87 % celotnih obveznosti Skupine.

Skupina SKB je tudi v letu 2019 z ustrezno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj. Na dan 31.12.2019 ima Skupina najetih 122 milijonov EUR virov financiranja pri OTP Skupini, 125 milijonov EUR pri Evropski investicijski banki (EIB) in 33 milijonov EUR pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

SKB banka je v letu 2019 ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema. Sekundarna likvidnostna sredstva so na dan 31.12.2019 znašala 556 milijonov EUR. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS[12]). Ob koncu leta 2019 banka pri Evrosistemu ni imela najetih virov financiranja.

Upravljanje likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in načrt financiranja

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

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

[12] Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2019 je bil izveden skupaj z ICAAP procesom na ravni skupine in potrjen s strani ALCO odbora, vodstva banke in Upravnega odbora banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini, vključujoč opis sistemov, procesov in metodologij s katerimi merimo in upravljamo likvidnostno tveganje in tveganje financiranja.

Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v Izjavi o likvidnostni ustreznosti, ki vključuje kvalitativni in kvantitativni pregled likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi z Okvirjem nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

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

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

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

Skupina						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2019						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(85)	-	-	6.139	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.467.676	73.913	157.459	216.447	52.593	2.968.088
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju						
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	11.445	-	-	-	-	11.445
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	**2.490.022**	**73.913**	**157.459**	**222.586**	**52.593**	**2.996.573**
Stanje 31. 12. 2018						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.274.933	162.858	119.338	339.178	26.088	2.922.395
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti	9.726	-	-	-	-	9.726
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	**2.292.773**	**162.858**	**119.338**	**345.332**	**26.088**	**2.946.389**

Banka						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2019						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(85)	-	-	6.139	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.474.718	73.913	157.457	216.432	52.579	2.975.099
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	**2.487.190**	**73.913**	**157.457**	**222.571**	**52.579**	**2.993.710**
Stanje 31. 12. 2018						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.268.300	149.741	99.170	176.407	26.088	2.719.706
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti	1.613	-	-	-	-	1.613
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	**2.278.027**	**149.741**	**99.170**	**182.561**	**26.088**	**2.735.587**

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

2019						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	453.482	23.875	52.436	102.553	38.866	671.212

2018						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	421.379	17.675	90.611	103.298	32.931	665.894

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Banke:

2019						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	453.505	23.875	52.436	102.553	38.866	671.235

2018						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	421.403	17.675	90.611	103.298	32.931	665.918

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

Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Skupina - Stanje 31. 12. 2019							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.139	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	49.644	-	-	89.247	128.314	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	91.814	96.607	409.756	1.196.657	906.547	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	843	-	-	-	-	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	23.267	-	-	-	-	23.267
Skupaj sredstva	**103.043**	**371.302**	**96.896**	**411.374**	**1.312.378**	**1.037.073**	**3.332.066**
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.140	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.515.592	358.648	119.723	292.340	516.402	172.653	2.975.358
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	-	11.445	-	-	-	-	11.445
Skupaj obveznosti	**1.515.592**	**380.993**	**119.723**	**292.340**	**522.542**	**172.653**	**3.003.843**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.412.549)**	**(9.691)**	**(22.827)**	**119.034**	**789.836**	**864.420**	**328.223**

Skupina - Stanje 31. 12. 2018							
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	56.664	133.531	-	-	-	-	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	7.054	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	192	455	2.544	10.879	21.100	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	27.661	19.995	-	61.334	149.692	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	76.261	68.624	101.141	410.598	1.172.101	897.713	2.726.438
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	607	-	-	-	-	607
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	34.770	-	-	-	-	34.770
Skupaj sredstva	**132.925**	**272.232**	**121.591**	**413.142**	**1.250.468**	**1.068.505**	**3.258.863**
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.413.916	308.687	124.165	317.132	606.821	144.053	2.914.774
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti	-	9.726	-	-	-	-	9.726
Skupaj obveznosti	**1.413.916**	**326.527**	**124.165**	**317.132**	**612.975**	**144.053**	**2.938.768**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.280.991)**	**(54.295)**	**(2.574)**	**96.010**	**637.493**	**924.452**	**320.095**

Banka - Stanje na 31. 12. 2019							
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.139	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	49.644	-	-	89.247	128.314	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	73.001	65.836	337.395	1.223.313	986.782	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	843	-	-	-	-	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	7.820	-	-	-	-	7.820
Skupaj sredstva	**103.043**	**337.042**	**66.125**	**339.013**	**1.339.034**	**1.137.762**	**3.322.019**
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.140	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.527.034	354.252	119.723	292.337	516.388	172.639	2.982.373
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	-	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj obveznosti	**1.527.034**	**366.723**	**119.723**	**292.337**	**522.528**	**172.639**	**3.000.984**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.423.991)**	**(29.681)**	**(53.598)**	**46.676**	**816.506**	**965.123**	**321.035**

Banka - Stanje na 31. 12. 2018							
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	56.664	133.531	-	-	-	-	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	7.054	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	192	455	2.544	10.879	21.100	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	27.661	19.995	-	61.334	149.692	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	76.261	49.547	68.676	311.294	1.085.117	925.509	2.516.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	607	-	-	-	-	607
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	11.085	-	-	-	-	11.085
Skupaj sredstva	**132.925**	**229.470**	**89.126**	**313.838**	**1.163.484**	**1.116.755**	**3.045.598**
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	7.719	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(207)	-	-	6.154	-	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.423.116	292.877	117.165	291.132	444.821	144.053	2.713.164
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	602	-	-	-	-	602
Druge obveznosti	-	1.613	-	-	-	-	1.613
Skupaj obveznosti	**1.423.116**	**302.604**	**117.165**	**291.132**	**450.975**	**144.053**	**2.729.045**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.290.191)**	**(73.134)**	**(28.039)**	**22.706**	**712.509**	**972.702**	**316.553**

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2019			
EUR 000	**Do 12 mesecev**	**Nad 12 mesecev**	**Skupaj**
SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	250.246	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.649	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.035	22.547	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(86)	6.139	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	49.644	217.561	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	684.048	2.067.173	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	-	843
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	1.941	35.117	37.058
Naložbene nepremičnine	-	1.819	1.819
Neopredmetena sredstva	129	10.165	10.294
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.406	1.604	4.010
Druga sredstva	23.267	-	23.267
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	304	-	304
Skupaj sredstva	**1.023.426**	**2.362.125**	**3.385.551**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(86)	6.140	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	323.582	2.651.776	2.975.358
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	1.879
Rezervacije	3.773	7.376	11.149
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.105	-	5.105
Druge obveznosti	11.445	-	11.445
Skupaj obveznosti	**354.805**	**2.665.292**	**3.020.097**
Neusklajenost v bilanci stanja	**668.621**	**(303.167)**	**365.454**

Skupina - Stanje 31. 12. 2018			
EUR 000	**Do 12 mesecev**	**Nad 12 mesecev**	**Skupaj**
SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	190.227	(32)	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.054	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.191	31.979	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	6.154	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	47.656	211.026	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	690.431	2.036.007	2.726.438
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	607	-	607
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	674	37.144	37.818
Naložbene nepremičnine	-	2.165	2.165
Neopredmetena sredstva	424	11.110	11.534
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.554	1.554	3.108
Druga sredstva	34.770	-	34.770
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	461	-	461
Skupaj sredstva	**976.842**	**2.337.107**	**3.313.949**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	6.154	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	362.606	2.552.168	2.914.774
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	602
Rezervacije	4.289	7.584	11.873
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.813	-	6.813
Druge obveznosti	9.726	-	9.726
Skupaj obveznosti	**391.548**	**2.565.906**	**2.957.454**
Neusklajenost v bilanci stanja	**585.294**	**(228.799)**	**356.495**

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

Banka- Stanje 31. 12. 2018			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	250.246	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.649	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.035	22.547	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(86)	6.139	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	49.644	217.561	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	567.133	2.169.034	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	-	843
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.045	18.409	20.454
Opredmetena osnovna sredstva	1.383	28.078	29.461
Naložbene nepremičnine	-	2.732	2.732
Neopredmetena sredstva	-	8.629	8.629
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.416	614	2.030
Druga sredstva	7.820	-	7.820
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	304	-	304
Skupaj sredstva	**891.432**	**2.473.743**	**3.365.175**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(86)	6.140	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	319.184	2.663.189	2.982.373
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	1.879
Rezervacije	3.745	7.129	10.874
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.703	-	4.703
Druge obveznosti	1.571	-	1.571
Skupaj obveznosti	**340.103**	**2.676.458**	**3.016.561**
Neusklajenost v bilanci stanja	**551.329**	**(202.715)**	**348.614**

Banka - Stanje 31. 12. 2018			
EUR 000	**Do 12 mesecev**	**Nad 12 mesecev**	**Skupaj**
SREDSTVA			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	190.227	(32)	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.054	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.191	31.979	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	6.154	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	47.656	211.026	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	542.641	1.973.763	2.516.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	607	-	607
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.045	18.409	20.454
Opredmetena osnovna sredstva	-	29.479	29.479
Naložbene nepremičnine	-	2.924	2.924
Neopredmetena sredstva	295	9.506	9.801
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	415	415	830
Druga sredstva	11.085	-	11.085
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	461	-	461
Skupaj sredstva	**805.470**	**2.283.623**	**3.089.093**
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.719	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(207)	6.154	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	346.796	2.366.368	2.713.164
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	602	-	602
Rezervacije	4.258	7.370	11.628
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.730	-	6.730
Druge obveznosti	1.613	-	1.613
Skupaj obveznosti	**367.511**	**2.379.892**	**2.747.403**
Neusklajenost v bilanci stanja	**437.959**	**(96.269)**	**341.690**

14. Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

V okviru bančnega poslovnega modela so vse kapitalske naložbe merjene po pošteni vrednosti in klasificirane v izkazu finančnega položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. Prihodki in odhodki iz naslova kapitalskih naložb so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«.

Lastniške instrumente (kapitalske naložbe) delimo po namenu na:

- lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev,
- strateški lastniški instrumenti; te naložbe skupina poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine,
- ne-strateški lastniški instrumenti; te instrumente Skupina SKB poseduje le začasno in so namenjeni prodaj,
- lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež; te lastniške instrumente Skupina SKB poseduje začasno in jih bo prodala ob primernih ponudbah.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi pošteni vrednosti.

Naziv izdajatelja	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31.12.2019	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31.12.2018
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež	**0**	**1.914**
Intereuropa, d.d.	-	1.914
Peko, d.d	0	0
Ne-strateški lastniški instrumenti	**0**	**0**
Slovenski raziskovalni inštitut za management	-	0
Ustanova Slovenska znanstvena fundacija	-	0
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov	**3.088**	**3.083**
Bankart, d.o.o.	2.437	2.437
Pokojninska družba A, d.d.	630	630
S.W.I.F.T.	22	17
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev	**12.974**	**12.915**
Sklad za reševanje bank	12.974	12.915
Skupaj lastniški instrumenti	**16.062**	**17.913**

Naložba v Intereuropo je bila v sklopu konzorcija bank prodana v novembru 2019. SKB banka je bila na dan prodaje lastnica 2.254.980 delnic družbe Intereuropa (8,20 % lastniški delež).

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

V letu 2019 je SKB banka sprožila postopke za izstop iz članstva v Slovenskem raziskovalnem inštitutu za management, saj tovrstna naložba ni v skladu z dolgoročno strategijo banke. Banka je naložbo v decembru 2019 izločila iz poslovnih knjig, poštena vrednost naložbe je znašala 0 EUR.

Iz poslovnih knjig je SKB banka v 2019 izločila tudi naložbo v Ustanovo Slovenska znanstvena fundacija, katere poštena vrednost je znašala 0 EUR.

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički v letu 2019, ki izhajajo iz prejetih dividend, prodaje kapitalskih naložb in vrednotenja kapitalskih naložb.

1. Prejete dividende	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2019	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2018
Skupaj	**257**	**252**
Bankart, d.o.o.	241	235
Pokojninska družba A, d.d.	16	17
2. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb		
Skupaj	**3.201**	**23**
Intereuropa, d.d.	3.201	-
IEDC - Poslovna šola Bled, d.o.o.	-	23
TURIZEM BLED, zavod za pospeševanje turizma Bled	-	1
Koperinvest d.o.o.	-	-1
3. Efekti iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	**-1.850**	**4.601**
Intereuropa, d.d.	-1.914	1.914
S.W.I.F.T.	5	-3
Sklad za reševanje bank	59	-9
Bankart, d.o.o.	-	2.073
Pokojninska družba A, d.d.	-	626

Iz naslova prodaje kapitalske naložbe v Intereuropo je SKB banka v letu 2019 pripoznala prihodek od prodaje naložbe, hkrati pa stornirala pošteno vrednost kapitalske naložbe.

15. Strukturno obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala Skupine SKB. Glavni namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je ohranjevanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročno omejiti volatilnost finančnih rezultatov Skupine SKB.

Skupina SKB je v letu 2019 uspešno upravljala obrestno tveganje kljub neugodnim razmeram na finančnih trgih in nizkih obrestnih merah. Za namen ustreznega upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem, Skupina SKB upošteva postopke, odgovornosti in metode nadzora, merjenja, analiziranja ter poročanja obrestnega tveganja, ki so opredeljeni v Politiki upravljanja z obrestnim tveganjem. Upravljanje strukturnega obrestnega tveganja v bančni knjigi je v domeni sektorja Upravljanje z bilanco znotraj divizije Finance. Aktivnosti upravljanja obrestnega tveganja se opravljajo na mesečni ali kvartalni osnovi na ravni Skupine, ki vključuje SKB banko, SKB Leasing in SKB leasing Select in se redno poročajo v okviru ALCO odbora.

Skupina SKB je uvedla nove zahteve glede obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki sta jih objavila Evropski bančni organ (EBA) in Baselski odbor za bančni nadzor. Spremljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi je v Skupini SKB razdeljeno na tri dele:

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

Sektor upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost skladno z regulativo le na nivoju skupine. Obrestna občutljivost se spremlja s pomočjo naslednjih metod:

- Skupina SKB izračunavati obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE), ki temelji na EBA zahtevah glede obrestnega tveganja v bančni knjigi. Občutljivost na spremembe obrestnih mer se izračuna na podlagi različnih scenarijev (vzporednega premika obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk, paralelni premik navzgor/navzdol, neparalelni premik obrestnih mer navzgor/navzdol, kratkoročni premik navzgor/navzdol) za obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke. Skupina SKB uravnava EVE obrestno občutljivost znotraj zakonsko predpisanih limitov.

Scenariji	Limit	31.12.2019	
		Obrestna občutljivost v 000 EUR	% kapitala
Vzporednega premika obrestnih mer za -200 b.t	20 % od kapitala*	-7.367	2,5 %
Vzporednega premika obrestnih mer za +200 b.t	20 % od kapitala*	1.244	-
Paralelni premik navzdol	15 % od Tier 1 kapitala*	-6.163	2,0 %
Paralelni premik navzgor	15 % od Tier 1 kapitala*	811	-
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol	15 % od Tier 1 kapitala*	-2.367	0,8 %
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor	15 % od Tier 1 kapitala*	1.437	-
Kratkoročni premik navzdol	15 % od Tier 1 kapitala*	-912	0,3 %
Kratkoročni premik navzgor	15 % od Tier 1 kapitala*	-791	0,3 %

* samo za negativne vrednosti

- Skupina SKB izračunava dinamično analizo vrzeli, ki temelji na izračunu neto obrestne marže (NIM) na podlagi novih EBA IRRB zahtevah. Občutljivost neto obrestne marže izračunava vpliv različnih stresnih scenarijev izpostavljenosti obrestnemu tveganju na neto obrestno maržo Skupine SKB za obdobje prihodnjih treh let. Občutljivost neto obrestne marže se izračuna na podlagi šestih različnih stresnih scenarijev, ki jih predpisuje EBA (paralelni premik navzgor/navzdol, neparalelni premik obrestnih mer navzgor/navzdol, premik kratkoročnih mer navzgor/navzdol) in po petih notranje definiranih stresnih scenarijih.

v MEUR		Regulatorni scenariji določeni s strani EBA					
Občutljivost obrestne marže	Osnovni scenarij	paralelni premik navzgor	paralelni premik navzdol	neparalelni premik mer navzdol	neparalelni premik mer navzgor	premik kratkoročnih mer navzgor	premik kratkoročnih mer navzdol
Neto obrestna marža v posameznem scenariju							
Leto 1 (Dec 2019 - Nov 2020)	83,30	102,38	80,22	94,77	81,01	100,29	80,39
Leto 2 (Dec 2020 - Nov 2021)	81,93	106,63	78,30	87,87	80,60	95,25	78,73
Leto 3 (Dec 2021 - Nov 2022)	82,37	110,17	78,14	83,06	84,06	91,03	78,94
Občutljivost obrestne marže*							
Leto 1 (Dec 2019 - Nov 2020)	-	19,08	-3,08	11,47	-2,29	16,99	-2,91
Leto 2 (Dec 2020 - Nov 2021)	-	24,71	-3,63	5,94	-1,33	13,32	-3,2
Leto 3 (Dec 2021 - Nov 2022)	-	27,8	-4,23	0,69	1,69	8,66	-3,43

* razlika med neto obrestno maržo v osnovnem scenariju in stresnih testih. Scenariji z negativnimi premiki so rezultirali v negativnih vplivih na neto obrestno maržo, medtem ko so scenariji s pozitivnimi premiki rezultirali v višji neto obrestni marži.

- Občutljivost neto sedanje vrednosti na spremembo obrestne mere Skupina SKB izračunava mesečno s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev, obveznosti in določenih zunajbilančnih postavk v časovne žepke glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti (ob upoštevanju različnih šokov obrestnih mer, paralelni premik povečanje obrestnih mer za +10 bazičnih točk, paralelni premik znižanja obrestnih mer za -10 bazičnih točk, neparalelne premik obrestnih mer navzgor (scenarij NIRUP) in neparalelne premik obrestnih mer navzdol (scenarij NIRDW)). Obrestna občutljivost na spremembe obrestnih mer ob upoštevanju šoka +10 bazičnih točk je konec decembra 2019 znašala pozitivnih 0,1 milijona evrov za euro valuto ter 0,004 milijona EUR za tujo valuto, kar je znotraj internih limitov.
- Skupina SKB izračunava letni vpliv sprememb tržnih obrestnih mer (vzporeden dvig obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Neto obrestni prihodki ob dvigu obrestnih mer za 100 bazičnih točk so izračunani za obdobje enega leta in nato primerjani z prvotnimi neto obrestnimi prihodki, izračunanimi za enako obdobje. Na dan 31. 12. 2019 je bil vpliv pozitiven in je znašal 3,5 milijona EUR.
- Za potrebe merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi skozi normativno perspektivo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Skupina SKB izračunava občutljivost neto obrestne marže (NIM) upoštevaje plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let. NIM občutljivost je izračunana za celotno bilanco SKB Skupine pod predpostavkami plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let. V ICAAP se upošteva predpostavka vzporednega premika obrestne krivulje za -200 bazičnih točk in izračuna vpliv na NIM SKB Skupine po osnovnem in neugodnem scenariju.

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

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

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2019 je bilo obvladovanje negativnih obrestnih mer ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za banko.

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

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31.12.2019	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,4 %	0,0 %
Posojila in vloge pri bankah	-0,4 %	2,0 %
Krediti drugim strankam	2,4 %	1,2 %
Dolžniški vrednostni papirji	1.9 %	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	22,8 %	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	-0,1 %	0,0 %
Vloge, prejete od drugih strank	-0,1 %	0,6 %
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31.12.2018	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,3 %	0,0 %
Posojila in vloge pri bankah	-0,3 %	1,5 %
Krediti drugim strankam	2,3 %	1,6 %
Dolžniški vrednostni papirji	2,2 %	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	194,9 %	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	-0,1 %	0,6 %
Vloge, prejete od drugih strank	-0,1 %	0,0 %
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Obrestno tveganje

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2019								
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Neo-brestova-no**	**Skupaj**
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.139	-	(86)	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	20.004	-	-	89.247	128.314	29.640	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	528.310	754.451	465.092	413.648	534.237	5.643	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	843	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	23.267	23.267
Skupaj sredstva	**103.043**	**754.134**	**754.740**	**466.710**	**529.369**	**664.763**	**59.307**	**3.332.066**
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.140	-	(86)	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.515.592	510.037	592.867	274.270	74.809	7.783	-	2.975.358
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.879	1.879
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	11.445	11.445
Skupaj obveznosti	**1.515.592**	**519.144**	**592.867**	**274.270**	**80.949**	**7.783**	**13.238**	**3.003.843**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.412.549)**	**234.990**	**161.873**	**192.440**	**448.420**	**656.980**	**46.069**	**328.223**

Skupina - Stanje 31. 12. 2018								
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Neo-brestova-no**	**Skupaj**
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	56.664	133.531	-	-	-	-	-	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	7.054	-	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	192	455	2.544	10.879	21.100	-	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.154	-	(207)	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	19.995	-	61.334	149.692	27.661	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	76.261	513.131	818.356	437.055	392.125	483.905	5.605	2.726.438
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	607	607
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	34.770	34.770
Skupaj sredstva	**132.925**	**653.908**	**838.806**	**439.599**	**470.492**	**654.697**	**68.436**	**3.258.863**
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	7.719	-	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.154	-	(207)	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.413.916	495.646	656.751	277.024	66.417	5.020	-	2.914.774
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	602	602
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.726	9.726
Skupaj obveznosti	**1.413.916**	**503.365**	**656.751**	**277.024**	**72.571**	**5.020**	**10.121**	**2.938.768**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.280.991)**	**150.543**	**182.055**	**162.575**	**397.921**	**649.677**	**58.315**	**320.095**

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

Banka - Stanje 31. 12. 2019								
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Neo-brestova-no**	**Skupaj**
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.139	-	(86)	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	20.004	-	-	89.247	128.314	29.640	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	456.576	866.840	459.150	366.871	531.247	5.643	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	843	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	7.820	7.820
Skupaj sredstva	**103.043**	**682.400**	**867.129**	**460.768**	**482.592**	**661.773**	**64.314**	**3.322.019**
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.140	-	(86)	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.527.034	505.643	592.866	274.267	74.795	7.768	-	2.982.373
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.879	1.879
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.571	1.571
Skupaj obveznosti	**1.527.034**	**514.750**	**592.866**	**274.267**	**80.935**	**7.768**	**3.364**	**3.000.984**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.423.991)**	**167.650**	**274.263**	**186.501**	**401.657**	**654.005**	**60.950**	**321.035**

Banka - Stanje 31. 12. 2018								
EUR 000	**Na vpogled**	**Do 1 meseca**	**Od 1 - 3 mesecev**	**Od 3 - 12 mesecev**	**Od 1 - 5 let**	**Nad 5 let**	**Neo-brestova-no**	**Skupaj**
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	56.664	133.531	-	-	-	-	-	190.195
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	7.054	-	-	-	-	-	7.054
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	192	455	2.544	10.879	21.100	-	35.170
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.154	-	(207)	5.947
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	19.995	-	61.334	149.692	27.661	258.682
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	76.261	449.054	749.817	416.443	338.037	481.187	5.605	2.516.404
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	607	607
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	11.085	11.085
Skupaj sredstva	**132.925**	**589.831**	**770.267**	**418.987**	**416.404**	**651.979**	**65.205**	**3.045.598**
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	7.719	-	-	-	-	-	7.719
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.154	-	(207)	5.947
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.423.116	443.836	499.751	277.024	64.417	5.020	-	2.713.164
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	602	602
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.613	1.613
Skupaj obveznosti	**1.423.116**	**451.555**	**499.751**	**277.024**	**70.571**	**5.020**	**2.008**	**2.729.045**
Neusklajenost v bilanci stanja	**(1.290.191)**	**138.276**	**270.516**	**141.963**	**345.833**	**646.959**	**63.197**	**316.553**

16. Prejemki

16.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

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

Komisija za prejemke se je v letu 2019 sestala štirikrat in sicer na treh rednih sejah pod predsedovanjem g. Jean- Philippe Guillaumea, predstavnika Société Générale ter enkrat v novi sestavi pod vodstvom g. Imre Bertalana, predstavnika OTP Banke. Komisija je imela tudi več posvetovanj z Vodstvom banke. Na svojih sejah je v letu 2019 obravnavala prejemke zaposlenih, ki spadajo v njeno domeno in predlog sprememb politike prejemkov. Le to je uskladila z zahtevami izhajajočimi iz nacionalne in evropske zakonodaje.

Pooblastila in naloge Komisije za prejemke so naslednje:

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

Komisija za prejemke v svojih odločitvah upošteva dolgoročne interese delničarjev, vlagateljev in drugih zainteresiranih strani.

Komisija za prejemke ima predsednika in dva člana.

16.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

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

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

Glavna merila za ocenjevanje uspešnosti so naslednja (vendar ne izključno le ta):

- Merila določena na nivoju Skupine:
  - finančni rezultati Skupine (ROE, C/I),
  - zadovoljstvo strank na nivoju Skupine(NPS).
- Merila določena na nivoju banke:
  - finančni rezultati banke (ROE, C/I),
  - zadovoljstvo strank banke,
  - procesi in učinkovitost banke.
- Individualni osebnostno vedenjski cilji.

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

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

Komisija za prejemke obravnava in odloča tudi o fiksnih in variabilnih prejemkih zaposlenih, ki imajo v skladu z CRD IV v okviru svoje pristojnosti pomemben vpliv na profil tveganosti banke ali pa sodijo v to kategorijo po kvantitativnem kriteriju smernic RTS.

Na nivoju banke je bilo v letu 2019 takšnih oseb 12, vključno z glavnim izvršnim direktorjem in namestnikom glavnega izvršnega direktorja.

Glavnemu izvršnemu direktorju je bila izplačana nagrada v višini, za katero politika prejemkov Skupine SKB in veljavni prepisi določajo omejitve pri gotovinskem izplačilu (podatki so razkriti v računovodskem poročilu - poglavje Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja).

16.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

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

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

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

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

Merila za ocenjevanje uspešnosti so naslednja:

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

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

16.4 Razmerja med fiksnimi in variabilnimi prejemki

SKB Banka je bila do 13. 12. 2019 del Skupine Société Générale in je sledila politiki prejemkov Skupine Société Générale in načelom, ki so sledila iz politike.

Načela, veljavna za plačilo variabilnega dela prejemka (letna nagrada) so naslednja:

Spodnji prag uporabe naslednjih načel dodelitve prejemkov je skupni znesek variabilnega prejemka, ki presega 100.000,00 EUR (v skladu s Politiko prejemkov Skupine Société Générale):

- variabilni prejemki ne smejo presegati fiksnih prejemkov, upoštevati je potrebno najvišje razmerje 1:1,
- variabilni prejemki niso pogodbeno določeni in jih je zato mogoče zmanjšati ali ne dodeliti v primeru pomembne finančne izgube banke, nezadostne kapitalske ustreznosti banke, kolektivne ali individualne slabe uspešnosti, posameznikovega prevzemanja prevelikih tveganj ali posameznikovih kršitev, z upoštevanjem sistema malusa ali vračila sredstev,
- minimalno 60 % zneska variabilnega prejemka je odloženo plačilo za obdobje petih let,
- minimalno 50 % variabilnega zneska prejemka mora biti dodeljenih v delniških inštrumentih (ker SKB banka d.d. ni uvrščena na borzo, zato se v ta namen uporabljajo delniški instrumenti SG). Vrednost instrumentov, vezanih na delnice, na datume dodelitve in plačila se določi v skladu z notranjimi pravili skupine SG,
- obdobje zadržanja v trajanju enega leta se določi za instrumente, povezane z delnicami; upravičencu je prepovedano uporabljati osebna zavarovanja pred tveganjem med obdobjem mirovanja in zadržanja,
- variabilni prejemki se izplačajo, če so na dan plačila izpolnjeni pogoji uspešnosti in statusa zaposlenega.

Glede na to, da je letna nagrada plačilo za uspešnost v letu N-1, je razpored izplačil naslednji

Dodelitev	Plačilo		Datum pridobitve	Datum plačila
	%	Vrsta		
40 %	20,00 %	gotovina	Marec N	Marec N
	20,00 %	SG delniški inštrumenti	Marec N	Marec N+1
60 % odloženo plačilo	12,00 %	gotovina	Marec N+1	Marec N+1
	12,00 %	gotovina	Marec N+2	Marec N+2
	12,00 %	SG delniški inštrumenti	Marec N+3	Marec N+4
	12,00 %	SG delniški inštrumenti	Marec N+4	Marec N+5
	12,00 %	SG delniški inštrumenti	Marec N+5	Marec N+6

16.5 Združene kvantitativne informacije o prejemkih

Informacije o prejemkih so razkrite v računovodskem poročilu v poglavju Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani Ravnateljskega osebja.

Odpravnine v letu 2019 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva.

17. Količnik finančnega vzvoda

Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda

Skupina		
EUR 000	2019	2018
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	3.688.290	3.589.973
• Temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija	300.658	285.496
• Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	8,15	7,95

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

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

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

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

Tveganje kapitalskega vzvoda - kvalitativni vidik		
1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	Tveganje kapitalskega vzvoda skupina spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrtletno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje. Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapital na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3 %, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu. Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5 %
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	V letu 2019 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.

18. Izjave

SKB banka d.d. Ljubljana - izjava o upravljanju tveganj

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

Profil tveganja Skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja katerim je Skupina izpostavljena. Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje neskladnosti, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje).

Skupna ocena preostalih tveganj za Skupino SKB se je znižala iz 1,55 leta 2018 na 1,51 v letu 2019 in je v sprejemljivem razponu ob upoštevanju lestvice Banke Slovenije. Povprečna ocena preostalega tveganja se je znižala za kreditno in obrestno tveganje, medtem ko se je ocena za tveganje kapitala, operativno tveganje, tveganje neskladnosti, likvidnostno tveganje, strateško tveganje in tveganje ugleda zvišala. Povprečna ocena preostalega tveganja za tveganje dobičkonosnosti in tržna tveganja je ostala na enakem nivoju, kot v letu 2018.

PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2019	85,6%	3,5%	3,5%	3,3%	1,7%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
PODROČJE TVEGANJ / POSLOVNE AKTIVNOSTI	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	TVEGANJE NESKLADNOSTI	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI	STRATEŠKO TVEGANJE	TVEGANJE UGLEDA	TVEGANJE KAPITALA	TRŽNO TVEGANJE
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,39	2,93	1,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,76	1,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)	0,00	1,62	1,35	1,60	1,45	2,34	0,00	0,00	1,55	0,00
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi	0,00	2,81	2,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravljavska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)	0,00	0,00	1,67	0,00	0,00	0,00	2,55	2,11	0,00	0,00
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,20	1,34	1,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija	0,00	3,05	2,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing	1,80	1,96	2,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing Select	1,64	1,84	1,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,46	2,29	1,78	1,60	1,45	2,34	2,55	2,11	1,55	1,00

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,513	Izračun ocene tveganj za leto 2019 (spejemljivo)
	1,553	Izračun ocene tveganj za leto 2018 (spejemljivo)

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poročajo Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani ekonomske[13] perspektive kot s strani normativne[14] perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Z notranjo oceno kapitalskih potreb Skupina ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

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

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

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

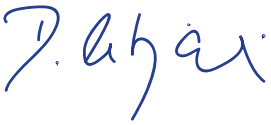
SKB skupina	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
KAPITALSKA USTREZNOST (in %)	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Kapitalska ustreznost (v %)	**12,32%**	**15,23%**	**15,89%**	**16,52%**	**15,09%**	**15,28%**	**15,51%**
KAPITAL v MEUR	31.12.19	31.12.20	13.1.31	13.1.32	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Kapital skupine:	**300,7**	**361,4**	**394,8**	**430,3**	**341,4**	**349,0**	**366,3**
Tier 1 kapital; od tega	300,7	361,4	394,8	430,3	341,4	349,0	366,3
- Temeljni kapital	300,7	361,4	394,8	430,3	341,4	349,0	366,3
INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB v MEUR	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Pomembna tveganja	**217,7**	**225,4**	**236,4**	**247,8**	**225,5**	**227,1**	**232,6**
Kreditno tveganje	179,7	189,8	198,7	208,3	180,9	182,7	189,0
Tveganje koncentracije	10,8	11,4	11,9	12,5	18,1	18,3	18,9
Operativno tveganje	15,5	15,9	16,2	16,4	15,6	15,5	15,1
Obrestno tveganje	7,4	3,3	4,4	5,3	3,1	3,9	4,3
Likvidnostno tveganje	3,7	3,8	3,9	4,1	3,7	3,7	3,7
Modelsko tveganje	0,6	1,2	1,3	1,2	4,0	3,1	1,6
Stresni test	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Kapitalske potrebe za manj-pomembna tveganja	**5,6**	**5,8**	**6,1**	**6,4**	**5,8**	**5,8**	**6,0**
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	**223,3**	**231,2**	**242,5**	**254,2**	**231,3**	**233,0**	**238,6**
Kapitalski blažilnik	**77,4**	**130,2**	**152,3**	**176,2**	**110,0**	**116,0**	**127,7**

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj, ki temeljijo na profilu tveganosti in strategiji upravljanja tveganj.

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

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
(in %)	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
LCR	237%	233%	225%	218%	234%	238%	235%
NSFR	139%	140%	138%	137%	140%	138%	137%

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

Člani Upravnega odbora	**Podpis**
Imre Bertalan	
Draga Cukjati	
Anna Mitkova Florova	
Zsolt Barna	
Vojka Ravbar	
Anita Stojčevska	

Ljubljana, 31. 3. 2020

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SKB banke d.d. Ljubljana, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije na ravni skupine

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

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

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

Člani Upravnega odbora	**Podpis**
Imre Bertalan	
Draga Cukjati	
Anna Mitkova Florova	
Zsolt Barna	
Vojka Ravbar	
Anita Stojčevska	

Ljubljana, 31. 3. 2020

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

IX. Naslovi in kontakti

Sedež banke

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

SKB TEL: 01/471 55 55

Faks: 01/231 45 49
E-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB banke d.d.: 01000-0000300007
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237
SWIFT: SKBASI2X

Poslovalnice

Celje I
Vrunčeva 2/a
3000 Celje
tel.: 03/428 63 28

Celje II
Opekarniška cesta 2
3000 Celje
tel.: 03/428 63 15

Mozirje
Šmihelska 2
3330 Mozirje
tel.: 03/839 12 55

Rogaška Slatina
Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.: 03/818 14 42

Slovenj Gradec
Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
tel.:02/885 07 70

Velenje
Cankarjeva cesta 2/a
3320 Velenje
tel.:03/898 60 70

Žalec
Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.:03/712 03 10

Bled
Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.: 04/575 17 14

Jesenice
Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: 04/583 42 54

Kranj center
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:04/281 01 12

Kranj Primskovo
Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.:04/201 51 66

Radovljica
Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
tel.:04/537 08 11

Škofja Loka
Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.: 04/518 40 40

Gornja Radgona
Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.:02/564 33 86

Ljutomer
Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.: 02/583 13 12

Maribor - I
Ljubljanska ulica 9/b
2000 Maribor
tel.:02/333 85 22

Maribor - II
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:02/234 77 20

Maribor - Tabor
Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
tel.:02/333 85 44

Murska Sobota
Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.:02/522 31 20

Ormož
Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.: 02/719 89 60

Ptuj
Puhova ulica 21
2250 Ptuj
tel.:02/749 29 00

Brežice
Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
tel.:07/620 23 40

Črnomelj
Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
tel.: 07/305 64 91

Krško
Cesta 4. julija 42
8270 Krško
tel.:07/488 26 30

Metlika
Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.:07/369 15 40

Novo mesto - Novi trg
Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.:07/373 15 60

Novo mesto II.
Ulica Slavka Gruma 7
8000 Novo mesto
tel.:07/394 20 60

Sevnica
Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.:07/814 16 07

Trebnje
Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.:07/348 25 50

Cerknica
Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
tel.: 01/709 11 05

Idrija
Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
tel.:05/374 10 11

Ilirska Bistrica
Kosovelova ulica 2
6251 Ilirska Bistrica
tel.: 05/714 22 80

Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.:05/666 33 02

Nova Gorica
Ulica Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.:05/335 05 16

Postojna
Tržaška cesta 59
6230 Postojna
tel.:05/726 45 27

Sežana
Partizanska cesta 64
6211 Sežana
tel.:05/728 32 70

Ljubljana - BTC CITY
Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
tel.: 01/546 69 62

Ljubljana - Center
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.: 01/471 59 58

Ljubljana - Črnuče
Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
tel.: 01/589 72 30

Ljubljana - Šiška
Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.: 01/500 17 82

Ljubljana – Vič
Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.: 01/423 43 11

Ljubljana - WTC
Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.: 01/560 72 49

Ljubljana - Zupančičeva jama
Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.:01/239 69 02

Oddelek: Privatno bančništvo
Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28

Domžale
Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
tel.: 01/729 89 10

Grosuplje
Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.:01/788 87 10

Kamnik
Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.:01/831 85 62

Kočevje
Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.:01/893 18 70

Ljubljana - Zalog
Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
tel.:01/527 20 10

Litija
Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.:01/890 02 30

Ribnica
Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
tel.:01/836 11 17

Trzin
Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.:01/562 10 10

Vrhnika
Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.:01/757 12 00

Zagorje
Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.:03/566 47 90

SKB Leasing, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 00, Faks.: 01/433 61 81
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: http://www.skb-leasing.si
Transakcijski račun SKB Leasing d.o.o.: 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI31037038
Matična številka SKB Leasing d.o.o., Ljubljana: 5808596

SKB Leasing Select, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 10, Faks.: 01/433 61 81
Elektronska pošta: select-info@skb-leasing.si
Internet: http://www.skb-leasing.si
Transakcijski račun: SKB Leasing Select d.o.o.:0310 0100 2108 167
Davčna številka: 63452359
Identifikacijska številka za DDV: SI63452359
Matična številka SKB Leasing Select d.o.o., Ljubljana: 2366878000

Poslovna enota Ljubljana
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 30
Faks.: 01/430 54 79

Poslovna enota Celje in Maribor
Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
Tel.: 01/300 50 61
Faks.: 01/430 54 77

Pisarna Maribor
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: 01/300 50 75
Faks.: 01/430 54 77

Poslovna enota Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: 01/300 50 71
Faks.: 01/430 54 78

Pisarna Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: 01/300 50 80
Faks.: 01/430 54 76

SKB d.d.
Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana:
Okrožno sodišče v Ljubljani • Matična številka: 5026237 • Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR
www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB

Produkcija: SKB d. d. Ljubljana
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.