

LETNO POROČILO 2012



SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP



SKB, banka leta 2012

VSEBINA

Del	Poročilo/poglavje	Stran
I	UVOD	4
	KLJUČNI REZULTATI IN DOGODKI V LETU 2012	5
	PREDSTAVITEV	7
II	POROČILO GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA	9
III	POROČILO UPRAVNEGA ODBORA IN NJEGOVIH KOMISIJ	11
	POROČILO UPRAVNEGA ODBORA	11
	POROČILO REVIZIJSKO-RAČUNOVODSKE KOMISIJE	14
	POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJA	15
	POROČILO KOMISIJE ZA PREJEMKE	16
	STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU V LETU 2012	17
IV	STRATEGIJA SKUPINE SKB	18
V	POSLOVNO POROČILO	20
	1 GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2012	21
	2 POSLOVANJE SKUPINE SKB	23
	Finančni rezultati	23
	Upravljanje z bilanco	25
	3 PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH	27
	3.1 Poslovanje s strankami	27
	3.2 Kakovost	27
	3.3 Bančništvo na drobno (retail banking)	28
	3.4 Velika podjetja in finančne institucije	30
	3.5 Finančni trgi	32
	3.6 Lizing	32
	3.7 Podpora poslovanju	33
	4 ČLOVEŠKI VIRI	35
	5 TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST	38
	Gospodarski razvoj	38
	Socialni razvoj	40
	Varstvo okolja	42
	6 DELNICA SKB	43
	7 UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	45
	Upravljanje banke SKB	45
	Upravljanje SKB Leasinga	47
	Organizacijska shema banke	48
	8 SISTEM NOTRANJNH KONTROL	50
	Sistem notranjih kontrol – organizacija	50
	Poročilo službe notranje revizije	52

VI	POROČILO O UPRAVLJANJU TVEGANJ	54
1	UPRAVLJANJE S TVEGANJI	55
2	GLAVNA BANČNA TVEGANJA	56
	Kreditno tveganje	56
	Operativno tveganje	63
	Tržno tveganje	66
	Likvidnostno tveganje	71
	Strukturno obrestno tveganje	82
3	UPRAVLJANJE S KAPITALOM	88
	Kapitalske zahteve	88
	Kapitalska ustreznost	88
	Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih in pristopih	89
	Izračun kapitala in kapitalska ustreznost Skupine SKB	90
	Izračun kapitala in kapitalska ustreznost banke SKB	91
	Ocena potrebnega notranjega kapitala	92
VII	KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO IN RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE d.d.	95
	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	96
	KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	98
	KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	99
	KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	100
	KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	101
	KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV	102
	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE	104
	IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE	105
	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE	106
	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA BANKE	107
	IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE	108
	POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	110
1	Splošne informacije	110
2	Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	112
3	Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	119
4	Pojasnila k posameznim postavkam poslovnega izida in izkaza finančnega položaja	130
5	Transakcije s povezanimi osebami	158
6	Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	163
7	Poštena vrednost finančnih instrumentov	164
VIII	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA	167
	Pomembnejši uskupinjeni podatki in kazalci poslovanja	168
	Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja banke	170
IX	NASLOVI IN KONTAKTI	172

»Skupaj dosegamo več!«

Zaposleni v SKB smo si tudi v letu 2012 prizadevali s svojo strokovnostjo, osebnim pristopom ter s kakovostjo produktov in storitev ustreči potrebam strank in prispevati k, v danih razmerah, optimalno uspešnemu zaključku poslovnega leta.

Čeprav je minilo leto 2012 v znamenju številnih izzivov in težavnih preizkusov, je SKB uspela po ocenah neodvisnih tujih strokovnjakov pod okriljem specializirane revije The Banker, namenjene bančnikom vsega sveta, osvojiti naziv **»Banka leta 2012 v Sloveniji«**. To je priznanje vsem zaposlenim, upravljalški ekipi in lastnikom za dosežke v letu 2012.

Gérald Lacaze, glavni izvršni direktor SKB je o poslovnem letu 2012 dejal: «V zahtevnih gospodarskih razmerah v Sloveniji smo potrdili uspešnost svoje poslovne strategije, ki je nastala tudi na izkušnjah 149-letnega obstoja Skupine Société Générale. SKB je lani uspelo stabilizirati stroške in ohraniti uspešno politiko ravnanja s tveganji, kar jo postavlja ob bok najbolj varnim, stabilnim in močnim bankam v slovenskem bančnem sistemu. Čeprav so, ob znižanju operativnih stroškov in zaradi hitrega odzivanja na težavne tržne razmere v slovenskem gospodarstvu, doseženi rezultati poslovanja v letu 2012 optimalni, smo že v minulem letu začeli s številnimi aktivnostmi, ki pomenijo restrukturiranje in optimizacijo poslovanja ob istočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja in povečanje prihodkov. Lani smo v SKB uvedli nov slogan »Skupaj dosegamo več«, ki postavlja v ospredje našega poslovanja pomembnost dobrih odnosov med zaposlenimi in z našimi strankami. Medsebojno razumevanje in zaupanje, iskanje optimalnih rešitev skupaj s strankami, v dobrih in slabih trenutkih ter v obojestransko zadovoljstvo ostaja naše vodilo pri poslovanju tudi v letošnjem letu.»

Splošni podatki

■ število zaposlenih	924
■ število strank	233.049
- banka SKB	218.223
- SKB Leasing	14.826
■ število poslovalnic	61

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2012	2011	
Bilančna vsota	2.732,3	2.791,7	▼ 2,1%
Kreditni strankam	2.268,2	2.392,0	▼ 5,2%
Depoziti strankam	1.540,4	1.531,5	▲ 0,6%
Kapital	294,3	280,5	▲ 4,9%
Kapitalska ustreznost	13,41%	13,20%	▲ 21 b.t.

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2012	2011	
Čisti bančni prihodki	107,2	114,4	▼ 6,3%
Operativni stroški	60,1	62,7	▼ 4,1%
Rezervacije in oslabitve	41,9	21,3	▲ 96,5%
Čisti dobiček	3,7	24,4	▼ 84,9%
Donos na kapital	1,3%	8,7%	▼ 740 b.t.
Razmerje med stroški in prihodki	56,1%	54,8%	▲ 130 b.t.

Ključne aktivnosti za doseg rezultata

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2012	
■ Število računov	+1,7%	175.965
■ Število uporabnikov E-bančništva	+6,4%	89.377
■ Rast volumna kreditov	-2,9%	866,6 M EUR
- Stanovanjski krediti	-0,1%	586,6 M EUR
■ Rast volumna depozitov	+7,7%	1.111,4 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	+1,1%	64,8 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2012	
■ Število računov	+1,5%	19.901
■ Število uporabnikov E-bančništva	+5,0%	21.520
■ Število transakcij domačega plačilnega prometa	-6,1%	12.288.470
■ Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	+4,7%	426.384
■ Rast volumna kreditov	-7,1%	1.249,6 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	-2,7%	87,3 M EUR
■ Rast volumna depozitov	-14,1%	429,0 M EUR

POMEMBNI DOGODKI V LETU 2012

Novosti v ponudbi SKB

- V začetku leta 2012 smo ponudili skupaj z zavarovalnico Generali dve novi možnosti varčevanja – Varčevalni račun dvojni plus in Vezani depozit dvojni plus, v kombinaciji z naložbenim življenjskim zavarovanjem Generali GaranT. Tržimo ga pod imenom **Varčevanje z dvojnimi učinkom**.
- Marca smo ponudili nov stanovanjski kredit, imenovan **Hitri stanovanjski kredit**, ki ga odlikujejo hiter in poenostavljen postopek odobritve, varnost zaradi povezave z življenjskim zavarovanjem oziroma zavarovanjem za primer brezposelnosti in ugodni pogoji kredita.
- Aprila smo ponudbo razširili z ekskluzivno partnersko **SKB ISIC VISA debetno kartico**, ki kot prva tovrstna kartica na slovenskem trgu mladim nudi ugodnosti VISA debetne kartice in ugodnosti mednarodne ISIC študentske kartice.
- Maja smo obogatili ponudbo za premožni segment v poslovni mreži s **Prestige ponudbo**. Nov račun in kartica sta namenjena premožnim strankam z višjimi pričakovanji in naprednimi zahtevami.
- V oktobru smo nadgradili **Zavarovanje kartic plus**, ki vključuje zavarovanje v primeru zlorabe izgubljenih ali ukradenih plačilnih in kreditnih kartic SKB in zavarovanje za primer kraje osebnih predmetov skupaj s plačilno kartico ter uvedli podoben produkt **Zavarovanje kartic plus PRO**, namenjen poslovnim subjektom in samostojnim obrtnikom.
- Novembra smo s ponudbo **E-račun** strankam omogočili prejem računov v elektronski obliki, ki omogoča prejemnikom hrambo računov v elektronski obliki, enostavno izvajanje plačil in boljši ter enostavnejši pregled prejetih in plačanih računov.

Dogodki in priznanja

- Januarja smo odprli svojo prvo **poslovalnico za privatno bančništvo**, ki našim strateškim strankam zagotavlja individualno obravnavo v diskretnem okolju ter ponuja visoko kakovosten nasvet in storitev.
- Aprila smo z novo **poslovalnico v Luciji** izboljšali pokritost obalne regije in približali našo ponudbo strankam na tem območju.
- Septembra smo slogan “Lepo vas je videti” nadgradili v nov pozicijski slogan “**Skupaj dosegamo več**”, ki poudarja pomembnost trdnega in trajnega odnosa s strankami, temelječega na medsebojnem razumevanju in iskanju optimalnih rešitev v dobrih in slabih časih, vse z namenom obojestranskega zaupanja in zadovoljstva.
- Junija je SKB banka sklenila **pogodbo s SID banko** za dolgoročno financiranje za namen razvoja konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije ter s tem pridobila dodatne vire za financiranje projektov za rast in razvoj malih in srednje velikih podjetij in internacionalizacijo poslovanja za podjetja vseh velikosti.
- Decembra je SKB banka podpisala novo **pogodbo z EIB** za dolgoročno financiranje v višini 75 mio €; sredstva, pridobljena iz tega vira bodo usmerjena za financiranje različnih segmentov podjetij in za različne namene.
- V okviru evropskega leta medgeneracijske solidarnosti in v skladu z vrednotami banke, smo podprli vseslovenski **projekt medgeneracijskega sodelovanja Simbioz@** ter ob tem oblikovali posebno ponudbo za upokoјence, ki združuje ugodnosti na bančnih in zavarovalniških produktih.
- SKB je že drugo leto zapored prejela priznanje revije The Banker **Banka leta v Sloveniji**, ki pomeni priznanje vsem zaposlenim, upravljalski ekipi in lastnikom za dosežke v letu 2012.

PREDSTAVITEV

Predstavitev skupine SKB

SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih kanalov, vključno s 61-imi poslovalnicami po Sloveniji, in s sodobnimi bančnimi potmi – 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 in srednje velikimi podjetji nudi širok nabor finančnih storitev, vendar za svoj račun ne trguje z nobenim od finančnih instrumentov.

Podjetje SKB Leasing z lizinskiimi produkti nadgrajuje bančne storitve in produkte. Posameznikom in podjetjem ponuja preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v večjih regionalnih centrih, in preko prodajnih zastopnikov vse lizinske produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, kot del skupine, skupaj z banko SKB uporablja komercialno mrežo in nekatere druge storitve, da se tudi na ta način v Skupini SKB izkoristijo vse možne sinergije.

V Skupini 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 potrebe strank, pa tudi z nenehnim iskanjem optimalne poslovne umeščenosti naše bančne mreže na zemljevid Slovenije. To nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove stranke, posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane strategije z njim primernimi prodajnimi pristopi in ustreznimi usmeritvami. Pri vsaki ponudbi si prizadevamo razviti tudi širšemu krogu strank uporaben bančni produkt in vpeljati standardiziran pristop.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične skupine, ne zgolj v smislu prenosa sodobnih tehnoloških znanj in novih poslovnih priložnosti, saj svojim strankam, slovenskim podjetjem, pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi nudi tudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale.

Bančni produkti se dopolnjujejo s produkti in storitvami, ki jih ponujata SKB Leasing in ALD Automotive, hčerinsko podjetje Société Générale, kar zagotavlja celotno paleto produktov in storitev, ki lahko zadovoljijo vse finančne potrebe strank. Varčevalne produkte nadgrajujemo s produkti Skupine Société Générale, ki jih nudi podjetje Amundi, zaradi česar se lahko stranke odločajo med širokim naborom naložbenih priložnosti. V sodelovanju z zavarovalnicami nudimo strankam v SKB tudi široko paleto zavarovalniških in naložbenih produktov.



Skupina Société Générale

Société Générale, ustanovljena leta 1864, je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi, ki posluje v 77 državah in ima več kot 160.000 zaposlenih.

Skupina Société Générale je organizirana v treh ključnih področjih poslovanja:

- Bančna mreža v Franciji,
- Mednarodna bančna mreža,
- Podjetniške finance in investicijsko bančništvo.

Izhajajoč iz razvejanega modela univeverzalnega bančništva, Skupina združuje finančno trdnost s strategijo trajnostne rasti s ciljem oblikovati banko osredotočeno na razmerja s strankami, ki bo na trgu prepoznana po »najvišjih standardih«, in ki jo stranke izberejo zaradi kakovosti njenih produktov in storitev ter zaradi predanosti njenih zaposlenih.

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje: Moody's A2, S&P A in Fitch A+ (april 2013)

Mednarodna bančna mreža

Skupina Société Générale sledi strategiji vlaganj v razvoj mednarodne bančne mreže, predvsem v regijah z visokim potencialom rasti. Njena uspešnost temelji na modelu univerzalnega bančništva, ki upošteva posebnosti lokalnega okolja. Temu zahvaljujoč dosega Mednarodna bančna mreža vodilni položaj na območjih kot so Osrednja in Vzhodna Evropa, Rusija, severna Afrika, pod-saharska Afrika in Francoska prekomorska območja.

Skupina je vpeta v financiranje gospodarstev v državah, kjer posluje, saj v njih širi svoje poslovanje z inovativnim naborom bančnih produktov in storitev ter s partnerskim poslovnim odnosom, ki ga vzpostavlja s svojimi strankami.

NAGOVOR GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA

Leto 2012 se je izkazalo kot eno najbolj zahtevnih in stresnih za slovensko gospodarstvo odkar je Slovenija postala samostojna država. Posebej zahtevno je bilo to leto za slovenski bančni sektor. Številna prezadolžena slovenska podjetja so končala v stečajnih postopkih, kar je povzročilo »domino učinek«, povečala se je namreč plačilna nedisciplina podjetij in posledično še poglobila finančna kriza v Sloveniji. Čeprav so v evropskem prostoru že vidni nekateri znaki okrevanja, njihovega vpliva na slovensko gospodarstvo še ni zaznati. Slovenski bančni sektor ne trpi samo pomanjkanja dolgoročnih virov financiranja, temveč ga je zaradi povečanja obsega slabih posojil prizadelo tudi oblikovanje dodatnih oslabitev in rezervacij, ki jih ta zahteva. Vse to je vplivalo na izjemno slabe finančne rezultate v celotnem slovenskem bančnem sektorju in na zahtevo po povečanju kapitalske osnove v slovenskih bankah. Trenutna gospodarska kriza je izjemno resna in nepredvidljiva. Gospodarske in finančne težave Slovenije so brez dvoma tolikšne, da je moč to krizo opredeliti kot eno najhujših, kar jih je država doživela v zadnjih dvajsetih letih.

V teh skrb vzbujajočih okoliščinah je Skupina SKB končala poslovno leto 2012 z optimalnim pozitivnim finančnim rezultatom, kar potrjuje kakovost izbranega modela njenega poslovanja, ki temelji na 149-letnih izkušnjah matične banke Société Générale, na sposobnemu prodajnemu osebju ter ustreznemu strokovnemu znanju, kot tudi na sposobnosti banke, da se prilagaja spremembam v okolju. V letu 2012 so na naš finančni rezultat vplivale predvsem težave v okolju, in sicer slabšanje finančne sposobnosti naših strank, predvsem v segmentu podjetij. Plačilna nedisciplina, poslabšanje poslovanja poslovnih partnerjev naših strank ali celo stečajni postopki so dejavniki, ki so vplivali tudi na nas, na njihovo banko. Naši stroški tveganj so se v letu 2012 pomembno zvišali in so se v primerjavi z letom 2011 celo podvojili. Zavedajoč se poslabšanja ekonomskega okolja smo sproti, skozi celo leto, sprejemali ukrepe, da bi z njimi kar najbolje obvladovali svoj finančni položaj. Sprejeli smo ukrepe (1) na področju prodajnih aktivnosti Skupine SKB, ki jih je prizadelo za okolje značilno skromno povpraševanje, (2) vzpostavili smo še strožji nadzor nad vsemi vrstami operativnih stroškov, ter (3) zagotavljali realno oceno tveganosti oz. kakovosti našega portfelja posojil, kar je postavilo SKB ob bok najbolj varnim, stabilnim in močnim bankam v slovenskem bančnem sistemu.

Naša dolgoletna strateška odločitev za model univerzalnega bančništva, oplemenitenega z inovativnim pristopom na vseh področjih poslovanja, se nam ob strokovnosti in predanosti naših zaposlenih ter ob močni podpori matične banke Société Générale, obrestuje. Naš poslovni model, ki je usmerjen v poslovanje s prebivalstvom ter majhnimi in srednje velikimi podjetji, skrbno upravljanje s tveganji ter stalno izboljševanje poslovne učinkovitosti, nas je obvaroval pred večjimi negativnimi posledicami ekonomske



krize. To so prepoznali tudi strokovnjaki v finančnih medijih, kar dokazuje priznanje revije The Banker, ki je že drugo leto zapored imenovala SKB za »Banko leta v Sloveniji«.

Skupino SKB odlikujejo dobro uravnotežen portfelj naložb, osredotočen na poslovanje s prebivalstvom ter majhnimi in srednje velikimi podjetji, dobri poslovni odnosi z velikimi podjetji ter vedno večja ponudba specializiranih produktov, ki so vse bolj prilagojeni potrebam strank ter lahko dostopni po različnih prodajnih poteh. Imamo velik obseg zbranih depozitov ter zelo močno in kakovostno kapitalsko osnovo, ki je v celoti sestavljena iz prvovrstnega temeljnega kapitala. Preostali finančni viri so dolgoročni, kar omogoča zadovoljevanje raznovrstnih finančnih potreb naših strank.

Po vsej Sloveniji nameravamo še povečati raznovrstnost in kakovost naših storitev in produktov za stranke. Povečevali bomo obseg depozitov, krepili sinergije s Skupino Société Générale ter stalno izboljševali procese in organizacijo, da bi z njimi še bolj podprli komercialno poslovanje v dobrobit naših strank.

Kakovostna stabilna rast nam bo omogočila nadaljnje izboljšanje učinkovitosti in finančnih rezultatov v prihodnosti. Ob pogledu v leto 2013 je nekaj gotovo: ekonomsko okolje bo bolj ali manj enako kot v preteklem letu, kar pomeni polno zahtevnih izzivov, posebno na gospodarskem področju. Zato ne moremo pričakovati bistvenih rasti, temveč bomo lahko zelo zadovoljni že z majhnimi napredki.

Soočali se bomo s številnimi zakonskimi spremembami in gospodarskimi izzivi. Še naprej bomo podpirali naše stranke, financirali njihove investicijske projekte in prilagodili Skupino SKB tako, da bo svojim strankam še boljši poslovni partner. Prav tako bomo še naprej pozorno nadzorovali vse vrste tveganj in vneto nadaljevali z optimizacijo operativnih stroškov. Prilagodljivost in enostavnost naše organizacije bosta ključni za uspeh. Na ta način bomo ostali močni in bomo zmogli izkoristiti vse priložnosti, ki se bodo pojavile na trgu. Zaupamo v lastne zmožnosti, v svoje veščine, znanje in vrednote (inovativnost, strokovnost in skupinsko delo). Naša prednostna cilja ostajata ohranitev zadovoljstva strank z našimi storitvami ter večanje zaupanja tako strank, zaposlenih in delničarjev kot tudi širše javnosti.

Po zaslugi naših hitrih, pogumnih in odločnih izboljšav, optimalne uporabe redkih kapitalskih in likvidnostnih virov ter še posebej

predanosti, s katero obravnavamo naše stranke, začnemo leto 2013 na trdni osnovi, hkrati pa nadaljujemo s strukturnim prilagajanjem Skupine SKB spremembam v okolju. Naše prednosti so nedvomne. Stranke nam priznavajo strokovnost, inovativnost in skupinsko delo, cenijo našo osebno in kolektivno odgovornost, kar bo prispevalo k naši uspešni preobrazbi.

To so dejavniki, od katerih je odvisen naš uspeh in prepričani smo, da skupaj, z našo trdno zavezo in močno voljo, zmoremo doseči zastavljeni cilj. Konec lanskega leta smo uvedli nov slogan, "Skupaj dosegamo več", kar pomeni, da pri poslovanju namenjamo posebno pozornost dobrim odnosom tako s strankami kot tudi med zaposlenimi. Razumevanje in zaupanje ter iskanje najboljših rešitev skupaj s strankami v obojestransko zadovoljstvo, v dobrih in težkih časih, ostaja tudi v prihodnje naše vodilo pri poslovanju.



Gérald Lacaze

glavni izvršni direktor banke

POROČILO UPRAVNEGA ODBORA

SKB ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

Sistem celotnega korporativnega upravljanja je vzpostavljen tako, da omogoča operativno in strokovno vodenje banke ter vodenje 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 tudi tri komisije: Revizijsko-računovodska komisija, Komisija za tveganja ter Komisija za prejemke. Vse tri komisije se ukvarjajo z zadevami, za katere so pristojne in odgovorne ter poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo Upravnega odbora, Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja in Komisije za prejemke o njihovem delu v letu 2012.

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu ter statutom SKB.

Pri izvajanju svojih pristojnosti Upravni odbor zlasti:

- preverja sestavljeno letno poročilo banke in ga predlaga v sprejem skupščini banke,
- preverja predlog sklepa za porabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjih kontrol,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preverja druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini banke,
- obrazloži skupščini banke svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in letnemu poročilu banke,
- oblikuje Revizijsko-računovodsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za prejemke in druge komisije,
- opravlja druge naloge v skladu z zakonom.

Upravni odbor, na predlog izvršnih direktorjev, sprejema in določa zlasti:

- poslovno politiko banke,
- finančni načrt banke,
- organizacijo sistema notranjih kontrol,
- pravila delovanja službe notranjega revidiranja,
- okvirni letni program dela službe notranjega revidiranja.

Samooценjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij:

Delo Upravnega odbora je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s Poslovníkom o delu Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve Upravnega odbora.

Menimo, da je imel Upravni odbor dovolj rednih poročil in drugih informacij kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah, da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, delo službe notranjega revidiranja, stalni nadzor v banki ter usklajenost poslovanja s pravili. Aktivno je sodeloval pri oblikovanju politike poslovanja banke in nadziral delo Vodstva banke.

Predsednica Upravnega odbora je svojo nalogo opravljala v skladu s poslovnikom o delu Upravnega odbora ter je tudi med sejami Upravnega odbora strokovno sodelovala z Vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodila na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora, zlasti v letu hude gospodarske in finančne krize v svetu in v Sloveniji.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke je bila strokovna in korektna. Člani Upravnega odbora so pri svojih razpravah o odprtih vprašanjih ves čas skrbeli za dobro in varno poslovanje banke ter iskali možnosti za izboljšave na vseh segmentih poslovanja ter nadzora v banki, tudi na podlagi izkušenj v Skupini Société Générale.

S ciljem boljšega nadziranja in upravljanja celotne banke se je Upravni odbor, tudi preko svojih treh (3) komisij, aktivno vključeval v delo banke 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. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge, kar je razvidno iz zapisnikov sej tako Upravnega odbora kakor njegovih komisij.

Iz predložene opisne samoocenitve dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2012 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in aktivno ter strokovno sodelovali v razpravah ter sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij in tako uspešno opravljali nadzorno funkcijo poslovanja banke v letu 2012.

Vse navedeno je prispevalo k dokaj uspešnemu poslovanju Skupine SKB, kar je razvidno iz celotnega poročila o poslovanju banke in Skupine v letu 2012.

Glede preprečevanja nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov je Upravni odbor v skladu s sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in nadzornih svetov bank in hranilnic, obravnaval vse konkretne zadeve (kar je razvidno iz zapisnika seje Upravnega odbora) in po mnenju Upravnega odbora ni nasprotja interesov oziroma so pomembne poslovne stike prejeli v vednost. Upravni odbor je predlagal, naj se stalno izvajajo splošni previdnostni ukrepi v izogib nasprotju interesov.

Leta 2012 je imel Upravni odbor štiri (4) redne seje. Na dveh sejah je bilo prisotnih osem (8) članov Upravnega odbora, na eni je bilo prisotnih sedem (7) na eni pa šest (6) članov. Neprisotni člani so oddali pooblastila za zastopanje in odločanje na druge člane Upravnega odbora.

Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d. d. je na svojih sejah leta 2012:

- obravnaval in preveril sestavljeno letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2011 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2011 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o.,
- predlagal revizorja banke za leto 2012,
- soglašal s predlogom delitve dobička za leto 2011,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2012, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, izpostavljenosti tveganjem, obvladovanju tveganj in vseh stroškov ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja in Komisije za prejemke,
- prispeval k pripravi dokumentacije za te komisije z namenom doseganja boljše preglednosti in razumevanja zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju do banke,
- namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti in soglašal s strategijo banke do teh podjetij,
- glede na krizne razmere in spremenjeno situacijo v gospodarstvu se je Upravni odbor več ukvarjal s problematičnimi naložbami banke,
- obravnaval ICAAP projekt, obravnaval poročilo o napredku sodelovanja pri projektu kartičnega poslovanja in druge zadeve v skladu s svojimi pristojnostmi,
- obravnaval poročilo o financiranju banke s strani EIB in SID,
- posebno pozornost namenjal poročilu o pregledu oblikovanja rezervacij banke v letu 2012, saj so se le te bistveno povečale v primerjavi s preteklim obdobjem,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe in priporočila nadzornih ustanov kot so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Davčna uprava Republike Slovenije, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije,

- redno obravnaval poslovanje v zaostrenih gospodarskih razmerah na vseh področjih poslovanja banke,
- obravnaval načrt Skupine SKB za leto 2013 in smernice za obdobje 2014 - 2015,
- se seznanil z rezultati obremenitvenega testa (stress testa) za SKB,
- se seznanil s predstavitvijo dela divizije komercialnega upravljanja banke in poslovnimi aktivnostmi ter cilji in nalogami v naslednjih letih,
- obravnaval poročila službe notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke, ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- dal soglasje k določitvi načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2013,
- razrešil člana Upravnega odbora Jean-Didier Reignerja kot člana Revizijsko-računovodske komisije in Komisije za prejemke in za članico obeh komisij imenoval novo članico Upravnega odbora Regine Tchakgarian.

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

Upravni odbor je pred sklicem skupščine banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 25. skupščini SKB banke d. d. Ljubljana, ki je potekala 28. maja 2012.

Člani Upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogledati v knjige banke, zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih, do posameznih komitentov, srečujejo se lahko z notranjimi revizorji, po potrebi pa tudi z zunanjimi revizorji.

V Skupini Société Générale kot tudi v banki SKB posvečamo veliko pozornost strokovnosti, inovativnosti in skupinskemu delu. To so tudi vrednote, ki jih uveljavljamo v praksi pri svojem vsakdanjem delu.

V tem smislu imajo tudi vsi člani Upravnega odbora SKB ustrezno izobrazbo, ustrezne izkušnje na področju financ oziroma bančnega poslovanja ter opravljajo delo vestno in strokovno v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Upravni odbor ocenjuje, da je potekalo sodelovanje z Vodstvom banke na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke kljub zaostrenim gospodarskim razmeram.

Upravni odbor se iskreno zahvaljuje vsem zaposlenim za njihovo požrtvovalno delo in razvoj strokovnosti, kar predstavlja pomemben prispevek k ugledu SKB v slovenskem okolju. Prav tako se zahvaljuje strankam SKB za zvesto sodelovanje in delničarjem za strateško usmeritev in podporo.



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

POROČILO REVIZIJSKO-RAČUNOVODSKE KOMISIJE

Pristojnosti Revizijsko-računovodske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, 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 nerezvizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih posreduje 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 ter
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom Upravnega odbora.

Naloga Revizijsko-računovodske komisije je tudi zagotavljanje, da so vsa opravila, ki jih spremlja Revizijsko-računovodska komisija, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijsko - računovodska komisija, ki se je leta 2012 sestala na štirih (4) rednih sejah. Na dveh (2) sejah so bili prisotni vsi trije (3) člani, na ostalih dveh sejah pa sta bila prisotna dva člana. Za eno sejo je odsoten član pooblastil drugega člana.

Revizijsko-računovodska komisija je leta 2012:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2011 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o.,
- oblikovala predlog za Upravni odbor glede imenovanja zunanjega revizorja banke za leto 2012,
- redno obravnavala četrtna in polletna poročila službe notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje naslednje segmente poslovanja banke: operativna tveganja, kreditna tveganja, varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, neprekinjeni načrt poslovanja banke, skladnost poslovanja, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, strukturna tveganja, pomembna pravna tveganja in drugo,
- se seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala poročilo o realizaciji vseh aktivnosti na področju e-bančništva v banki,
- obravnavala nekatera poročila o poteku posameznih projektov,
- v sodelovanju z BHFM iskala možnosti za optimizacijo platforme poročanja,
- obravnavala načrt dela službe notranjega revidiranja za leto 2013 ter predlagala Upravnemu odboru da soglaša z njim,
- obravnavala in sprejela načrt dela Revizijsko-računovodske komisije za leto 2013,
- opravljala druge naloge, določene s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

Revizijsko-računovodska komisija je s svojim poglobljenim delom na področju spremljanja izpostavljenosti SKB različnim pomembnim vidikom tveganj in njihovem obvladovanju, z rednim spremljanjem izvajanja priporočil notranje revizije banke ter notranje revizije Skupine Société Générale, kot tudi izpostavljenosti banke različnim tveganjem, vključno s tveganji na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja, pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Marko Košak

predsednik Revizijsko-računovodske komisije

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP

POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJA

Pristojnosti Komisije za tveganja so zlasti:

- redno analiziranje organizacije in delovanja oddelkov banke za tveganja,
- pregled izpostavljenosti banke kreditnemu in tržnemu tveganju.

Glede na tveganje nasprotna stranke Komisija za tveganja pregleduje:

- vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
- zakonska razmerja in ključne kazalnike (poraba lastnega kapitala po glavnih tveganjih, poslabšanje razmerja tveganja, koncentracija tveganj na sektor, stroške tveganja itd.),
- spremembe kakovosti 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.

Komisija za tveganja se je leta 2012 sestala na dveh rednih sejah. Na obeh sejah so bili prisotni vsi člani odbora.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala:

- 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,
- zadeve povezane z upravljanjem z bilanco,
- opravljala druge naloge v skladu s statutom banke.

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje vseh oblik tveganj ter namenila posebno pozornost obvladovanju tveganj. S svojim delom ter rednim poročanjem Upravnemu odboru je prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Patrick Gelin

predsednik Komisije za tveganja

POROČILO KOMISIJE ZA PREJEMKE

Pristojnosti Komisije za prejemke so zlasti analiziranje in periodično dajanje mnenj in priporočil Upravnemu odboru na področjih:

- splošne politike plač v banki,
- plač vodstvenih delavcev in ključnih delavcev banke,
- sprememb socialnih obveznosti banke,
- prejemkov članov Upravnega odbora in vodilnih delavcev banke.

Komisija za prejemke se je v letu 2012 sestala na eni redni seji ter imela več konsultacij.

Komisija za prejemke je na svoji seji v letu 2012 obravnavala:

- plan zaposlovanja banke v letu 2012 in smernice zaposlovanja v letu 2013,
- delovanje službe človeški viri v banki,
- poročilo o politiki in praksi prejemkov delavcev banke v skladu s sklepom Banke Slovenije,
- novo pokojninsko zakonodajo,
- novo davčno zakonodajo na področju osebnih dohodkov,
- razne aktivnosti, ki so potekale na področju izobraževanja, nagrajevanja in motivacije zaposlenih.

Komisija za prejemke se je s svojim strokovnim delom osredotočila zlasti na izvajanje vseh pravnih zavez banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih zlasti v zaostrenih razmerah v gospodarstvu. Posebno pozornost je namenila zadovoljstvu zaposlenih, ki so ga izrazili v akcijah v Sloveniji in v sistemu Skupine Société Générale, kakor tudi skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju tako v Skupini SKB kot v Skupini Société Générale.



Bernard David

predsednik Komisije za prejemke

STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2012

Vodstvo SKB d. d. je 4. februarja 2013 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2012 ter osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2012. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja.

Vodstvo SKB d. d. je 2. aprila 2013 posredovalo članom Upravnega odbora v mnenje revidirano letno poročilo za leto 2012.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2012 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščenca revizorska družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje 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. Vodstvo banke je v zakonskem roku predložilo revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom Upravnemu odboru.

Upravni odbor je na svoji redni seji dne 12. aprila 2013 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. Na revidirano letno poročilo in poročilo revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Upravni odbor ni imel pripomb.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega letnega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB in Skupine SKB na seji Upravnega odbora 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 kakor tudi njenega odvisnega podjetja SKB Leasing d.o.o. Sestavljanje letnega poročila je pregledala tudi Revizijsko-računovodska 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 in Skupine SKB za leto 2012 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom na sejah. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2012, o katerem bo dokončno odločala 26. skupščina banke, ki bo potekala 21. maja 2013. Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke o uporabi bilančnega dobička za leto 2012. Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor zadostila vsem zakonskim zahtevam v letnem poročilu za leto 2012.

Upravni odbor v skladu z 285. členom v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi rednega spremljanja poslovanja po vseh segmentih poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in pozitivnem mnenju pooblaščenega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., predlaga skupščini SKB, da sprejme predloženo letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2012.

Upravni odbor ugotavlja, da so se v letu 2012 razmere v gospodarstvu bistveno poslabšale, kar je vplivalo na poslovanje banke in dosežene rezultate. Bistveno se je povečalo število gospodarskih subjektov v državi, ki so šli v stečaj, povečala se je stopnja brezposelnosti, znižala se je kupna moč prebivalstva, povečala se je stopnja zadolženosti subjektov in nemožnost gospodarstva odplačevati dolgove, zmanjšal se je obseg investicij, zmanjšala se je celotna gospodarska aktivnost na vseh področjih. Kot posledica navedenega, so se znižali obrestni prihodki banke ter se bistveno povečali stroški tveganj, zlasti na segmentu pravnih oseb. Kljub znižanju operativnih stroškov in hitrim odzivanjem na navedene tržne razmere v gospodarstvu, so doseženi rezultati poslovanja Skupine SKB v letu 2012 bistveno nižji od načrtovanih. Zato je Skupina SKB že v letu 2012 začela s številnimi aktivnostmi, ki pomenijo prestrukturiranje in optimizacijo procesov poslovanja v banki ter zniževanje stroškov ob istočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje operativnih tveganj v banki. Vse to bo omogočilo Skupini SKB uspešno poslovanje tudi v prihodnje.

Poudariti je potrebno, da je SKB poslovala razmeroma bolje v primerjavi z drugimi bankami v državi, kljub skoraj podvojenim oslabitvam njenega portfelja posojil. Ker ima slovenski bančni sistem že drugo leto zapored velike izgube, je pričakovati resne spremembe v njegovi strukturi. Banke z močno kapitalsko osnovo in močnimi delničarji bi se lahko soočile z izrednimi izzivi za povečanje svojega tržnega deleža, bodisi z doseganjem organske rasti ali pa s prevzemi. To je izziv tudi za SKB d.d.

Upravni odbor se za razmeroma uspešno zaključeno poslovno leto 2012 zahvaljuje Vodstvu banke in vsem zaposlenim delavcem banke SKB in Skupine SKB, ki so prispevali k zelo dobrim poslovnim rezultatom in stabilnemu poslovanju Skupine SKB v minulem letu. Posebej gre zahvala strankam SKB banke za zvesto sodelovanje in delničarjem za strateško usmeritev ter podporo.



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

STRATEGIJA SKUPINE SKB

Skupina SKB je kot članica Skupine Société Générale zavezana stalnemu izboljševanju svoje ponudbe z združevanjem kakovostnih finančnih storitev in preudarnega upravljanja s tveganji ter sinergije med svojimi dejavnostmi. Naš cilj je oblikovati banko, ki je **osredotočena na razmerja s strankami**, ki je **na trgu** prepoznana kot »**banka z najvišjimi standardi**«, in ki jo stranke izberejo zaradi **kakovosti njenih produktov in storitev** ter zaradi **predanosti njenih zaposlenih**. Ker nam stranke zaupajo in ker ustvarjamo **dolgotrajno kakovost in donosno rast**, smo odločeni postati **vodilna slovenska finančna skupina** in **izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina si tudi prizadeva za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene** in za **prispevek k razvoju širše družbe**.

Skupina SKB si je zastavila vrsto ambicioznih ciljev, ki so zbrani v programu Ambition 2015 (Cilji do leta 2015), ki pa je del širšega istoimenskega načrta Skupine Société Générale. Banka namerava navkljub težki gospodarski situaciji in veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu doseči zastavljene strateške cilje.

Glavni poudarek našega programa je na zadovoljstvu naših strank. Sprožili smo že številne pomembne pobude, katerih cilj sta izboljšanje ponudbe in naših postopkov odločanja. To bomo dosegli tako, da bomo zaposlene tudi v prihodnje usposabljali za razvijanje dolgoročnih odnosov s strankami.

Prav tako izboljšujemo svojo učinkovitost tako, da ob učinkovitem zniževanju stroškov združujemo strokovno znanje in izkušnje, krepimo nadzorni sistem in postopoma preoblikujemo procese.

Medtem ko se pripravljamo na prihodnost moramo zagotoviti trajnostno upravljanje kakovosti z izkoriščanjem strokovnega znanja in izkušenj, ki jih imamo danes, da bi jih za zagotavljanje enake ravni storitev našim strankam imeli tudi v prihodnosti. Poskrbeli pa bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih ostalo še naprej družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

SKB je **razvojno usmerjena univerzalna banka**, ki preko različnih prodajnih kanalov, vključno s 61-imi poslovalnicami po Sloveniji, kot tudi preko 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 in srednje velikimi podjetji nudi širok nabor finančnih storitev, vendar za svoj račun ne trguje z nobenim od finančnih instrumentov.

SKB Leasing ponuja posameznikom in podjetjem preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v večjih slovenskih regionalnih središčih, in preko prodajnih zastopnikov, vse lizinske produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing si z banko SKB deli komercialno mrežo in področje upravljanja s tveganji ter ima skupne nekatere finančne funkcije, da se tudi na ta način v Skupini SKB izkoristijo vse možne sinergije.

V Skupini SKB posvečamo posebno pozornost **oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov s strankami**. Da bi dosegli močnejši položaj na trgu smo naše komercialne aktivnosti organizirali tako, da izkoristimo vse konkurenčne prednosti, ki jih imamo predvsem tiste, ki izvirajo iz našega klicnega centra, široko razvejane mreže poslovalnic, pripadnosti Skupini Société Générale, iz naših ugodnosti financiranja in specializirane informacijsko-tehnološke podpore, kot tudi močne kapitalske osnove.

Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe strank, kot je na primer hiter postopek odobrevanja kreditov pa tudi izboljšanje naših odnosov s strankami z oblikovanjem prodajnih skupin. Vse to nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove stranke, predvsem posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane strategije z njim primernimi prodajnimi pristopi in ustreznimi linijami vodenja. Pri vsaki prodaji skušamo razvijati posameznemu produktu prilagojen standardiziran pristop. Še naprej si bomo prizadevali za rast svojih tržnih deležev pri kreditih in depozitih kot tudi razmerje med depoziti in krediti, vendar ne za vsako ceno.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične skupine v smislu prenosa znanj in novih poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem tudi omogoča širok dostop do razvejane mednarodne mreže Skupine Société Générale zlasti pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi.

S posebnimi produkti in storitvami, ki jih ponujata SKB Leasing in Société Générale ALD Automotive, lahko paleta naših bančnih produktov zadovolji vse finančne potrebe strank. Kar zadeva varčevalne produkte, sodelovanje s podjetjem za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi) omogoča banki, da svojim strankam ponudi širok spekter naložbenih priložnosti. V sodelovanju z nekaj zavarovalnicami pa nudimo strankam SKB tudi široko paleto zavarovalniških in naložbenih produktov.

Komercialne dejavnosti izboljšujemo z optimizacijo poslovnih procesov in organizacije, saj si prizadevamo pridobiti dragocen, strankam in prodaji namenjen, čas, hkrati pa izboljšujemo tudi upravljanje z dokumentacijo o naših poslih ter na ta način zmanjšujemo operativno tveganje.

Da bi poslovala v skladu s strategijo svojega največjega delničarja SKB stremi k doseganju znatnega in trajnostnega donosa na kapital prek povečevanja vseh oblik prihodkov ob strogem obvladovanju operativnih stroškov in stroškov tveganj.

Usmerjeni smo k nenehnemu izboljševanju učinkovitosti, ki ga merimo z razmerjem med stroški in prihodki. Učinkovitost bomo izboljševali tudi s sprotnim prilagajanjem procesov in organizacije z nadaljnjo centralizacijo administrativnih nalog in njihovo ločitvijo od komercialnih aktivnosti. Strokovna rast zaposlenih v celotni Skupini je stalna naloga, še posebej v naših poslovalnicah, saj želimo ohranjati zadovoljstvo naših strank z visoko stopnjo kakovosti ponujenih produktov in storitev. Še naprej bomo iskali priložnosti za prihranke pri splošnih stroških in povečevali vse vire prihodkov bodisi na osnovi večjega obsega poslov bodisi na osnovi ustrezne cenovne politike.

Glavni cilji banke so ustvarjanje nove dodane vrednosti, racionalizacija poslovanja in posodobitev, dvig produktivnosti in optimizacija stroškov. Izgrajeno podatkovno skladišče nam bo omogočilo nadaljnje izboljšanje učinkovitosti. Z uvedbo nekaterih pravil IRB smo spremenili banko, njen poslovni odnos do strank, organizacijo banke kot tudi njen cenovni model. Slednji povezuje oceno tveganja pri posamični stranki, vrsto odobrenih sredstev, stroške financiranja in porabo kapitala, vse s ciljem optimalne dodelitve kapitala strankam in transakcijam, ki za banko predstavljajo manjše tveganje.

Da bi obvladovali raven neto stroškov tveganja, ostaja naša politika upravljanja s tveganji zelo konzervativna, previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj s posebnim poudarkom na operativnih tveganjih ter odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja naših strank. Optimizirali bomo celoten postopek izterjave terjatev, še posebej tisti del postopka pred začetkom sodne izterjave.

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti prvega reda, na ravni več kot 10,3 %, je banka sposobna absorbirati nenadno in nepredvideno možno poslabšanje razmer v gospodarskem okolju.

Zavedamo se, da ambiciozne cilje lahko izpolnimo le s timskim delom, ki vključuje strokovne, ustvarjalne in motivirane zaposlene. Zato v Skupini SKB nenehno posvečamo veliko pozornost zadovoljstvu zaposlenih z ustvarjanjem primernih pogojev za njihovo nenehno strokovno usposabljanje, osebno rast in motivacijo. Naš strateški cilj je izboljšati znanje in kulturo srednjih vodstvenih delavcev posebej pa nameravamo osredotočiti oceno uspešnosti na stopnjo donosa bolj kot na obseg sklenjenih poslov. Za izboljšanje kariernega razvoja zaposlenih smo v poseben program osebnostnega razvoja vključili skupino nadarjenih sodelavcev. Tudi v prihodnje bomo spodbujali notranjo mobilnost zaposlenih v banki SKB in SKB Leasingu ter znotraj celotne Skupine Société Générale. V SKB skrbimo tudi za prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem njihovega dodatnega pokojninskega zavarovanja in s promoviranjem udeležbe zaposlenih v globalnem načrtu lastništva matične Skupine Société Générale.

Pričakovati je, da bodo v prihodnje uvedene še dodatne in strožje zakonske zahteve, zlasti na področjih testiranja izjemnih situacij, upravljanja likvidnosti in kapitala. Skupina SKB jih bo dosledno spoštovala.

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 človekoljubnim, športnim, kulturnim in dobrodelnim organizacijam.

Da bi bila dobro pripravljena na zoperstavljanje morebitnim težavnim okoliščinam v gospodarskem okolju, bo Skupina SKB še naprej razvijala svoj model univerzalnega bančništva. Z izkoriščanjem naših prednosti in razpršenim portfeljem poslov, s poudarkom na konzervativni politiki pri upravljanju s tveganji in učinkovitosti, ob dejavni udeležbi naših zaposlenih in s podporo največjega delničarja, Skupine Société Générale, imamo v Skupini SKB dobro osnovo za nadaljnji razvoj našega poslanstva, financiranja slovenskega gospodarstva in podporo razvoju naših strank, medtem pa bomo krepili položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

POSLOVNO
POROČILO

1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2012¹

Dve-letna skromna gospodarska aktivnost se je v letu 2012 ponovno zaobrnila navzdol in prekinila okrevanje gospodarske aktivnosti v Sloveniji. **Bruto domači proizvod** se je v letu 2012 znižal za 2,3 %.

Krčenje gospodarske aktivnosti v letu 2012 je predvsem posledica krčenja domače potrošnje in znižanja rasti tujega povpraševanja. Obseg **izvoza** se je v primerjavi s predhodnim letom realno nekoliko povečal (+0,3 %), medtem ko se je uvoz realno znižal (-4,3 %). Nadaljevalo se je krčenje **investicij** (realna stopnja -9,3 %), predvsem zaradi nadaljnjega upada gradbenih investicij in nižjih poslovnih investicij. Ob nadaljnji racionalizaciji delovanja sektorja država se je krčenje obsega **državne potrošnje** še nekoliko pospešilo (realna stopnja -1,6 %). V letu 2012 je prvič od začetka krize prišlo do upada **zasebne potrošnje** (realna stopnja -2,9 %). **Zaloge** so se zmanjšale in so na letni ravni pomembno prispevale k padcu BDP (-1,9 o. t.).

Razmere na trgu dela so se konec leta 2012 zaostrele. Decembra 2012 je bilo registriranih 118 tisoč brezposelnih. Povečanje števila brezposelnih je predvsem posledica prilagajanja zaposlenosti nižji ravni gospodarske aktivnosti. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO** je konec leta 2012 znašala 8,9 % kar je več kot leta 2011, ko je bila 8,2 %.

V letu 2012 so se **bruto plače na zaposlenega** realno znižale (-2,4 %). V zasebnem sektorju so se plače realno znižale predvsem zaradi nadaljevanja slabih gospodarskih razmer (-1,7 %), v javnem sektorju pa zaradi varčevalnih ukrepov (-4,7 %).

Po podatkih Statističnega urada RS (SURS) je **inflacija** v letu 2012 znašala 2,7 %, kar je nekoliko več kot v preteklih štirih letih. V letu 2012 so bile cene višje predvsem zaradi višjih cen energentov (0,9 o. t.) in hrane (0,7 o. t.) ter enkratnega dviga cen nekaterih storitev (0,8 o. t.).

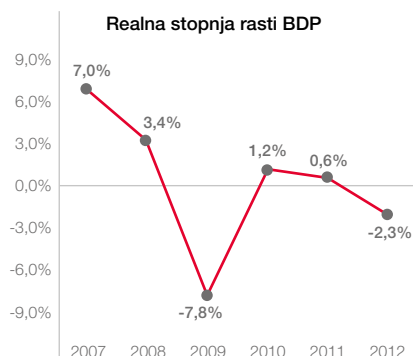
¹ Vir: SURS, UMAR (Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2013, marec 2013); UMAR (Ekonomsko ogledalo december 2012, januar 2013 in Ekonomsko ogledalo februar 2013, marec 2013), Banka Slovenije (Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2012), Banka Slovenije (Poročilo o finančni stabilnosti, maj 2012), Ministrstvo za finance (Poročilo o primanjkljaju in dolgu države, oktober 2012), Banka Slovenije (Mesečno poročilo BS – Izkaz poslovnega izida in Izkaz finančnega položaja, januar 2013).

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2010 - 2012

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2012	2011	2010
BDP	(2,3)	0,6	1,2
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.244	17.620	17.379
Inflacija (letna stopnja)	2,7	2,0	1,9
Končna potrošnja	(2,6)	0,4	1,4
Investicije v osnovna sredstva	(9,3)	(8,1)	(13,8)
Stopnja brezposelnosti po ILO	8,9	8,2	7,3
Bruto plače na zaposlenega	(2,4)	0,2	2,1

Vir: UMAR, SURS

Padec gospodarske aktivnosti v letu 2012



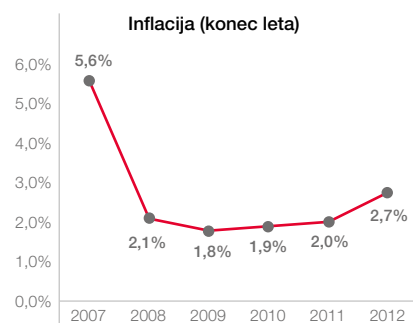
Saldo **tekočega računa plačilne bilance**, ki je bil v letu 2011 izravnal, je v letu 2012 beležil **presežek** (874 mio EUR ali 2,5 % BDP).

V letu 2012 je po oceni Ministrstva za finance **primanjkljaj države** znašal -1.315 mio EUR ali -3,7 % BDP (v letu 2011 -2.298 mio EUR ali -6,4 % BDP), **konsolidiran dolg države** pa 19.189 mio EUR ali 54,1 % BDP (v letu 2011 16.954 mio EUR ali 46,9 % BDP).

Zadolženost nefinančnih podjetij v Sloveniji je višja kot v povprečju evroobmočja. Razmerje med dolžniškim in lastniškim financiranjem je v Sloveniji znašalo 143,5 % (konec leta 2011) v evroobmočju pa 101,6 % (konec leta 2010). Zadolženost slovenskih gospodinjstev je relativno nizka. V letu 2011 so finančne obveznosti slovenskih gospodinjstev predstavljale 53 % njihovega letnega razpoložljivega dohodka (povečanje za 12 o.t. v zadnjih 5-ih letih), finančne obveznosti gospodinjstev evroobmočja pa 108 % (povečanje za 7 o.t.).

Na poslovanja bank v letu 2012 so vplivali na eni strani zniževanje gospodarske aktivnosti, krčenje investicijskega trošenja, zmanjševanje potrošnje gospodinjstev in države ter na drugi strani ohlajanje gospodarske rasti v EU in nezaupanje na mednarodnih finančnih trgih do slovenskega državnega dolga ter posledično do bank.

Višja inflacija v letu 2012



V letu 2012 se je nadaljevalo zmanjševanje bilančne vsote bančnega sistema. **Bilančna vsota bank** je konec decembra 2012 znašala 46.126 mio EUR, kar je 3.117 mio EUR manj kot konec decembra 2011. Na zmanjšanje bilančne vsote je na naložbeni strani najbolj vplivalo znižanje posojil nefinančnim družbam in naložb v vrednostne papirje. Na strani obveznosti so se zmanjšale predvsem obveznosti do tujih bank, dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti, povečale pa so se obveznosti do Evrosistema. Zadolženost bank pri Evrosistemu je konec decembra 2012 znašala 4.013 mio EUR oziroma 8,7 % bilančne vsote (1.741 mio EUR oziroma 3,5 % bilančne vsote konec leta 2011). Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2012 znižalo iz 134,8 % (konec leta 2011) na 129,8 %. Brez upoštevanja vlog države je pokritost posojil z vlogami znašala 148,6 % (156,9 % konec leta 2011). Vloge države v višini 3.023 mio EUR so še vedno predstavljale pomemben vir bančnih sredstev.

Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2012 izkazoval **izgubo pred obdavčitvijo** v višini 769 mio EUR, predvsem zaradi visokih stroškov oslabitev in rezervacij za kreditni portfelj. Stroški oslabitev in rezervacij so bili v primerjavi s predhodnim letom višji za 32 %, kot odraz poglobljanja gospodarske in finančne krize.

2. POSLOVANJE SKUPINE SKB

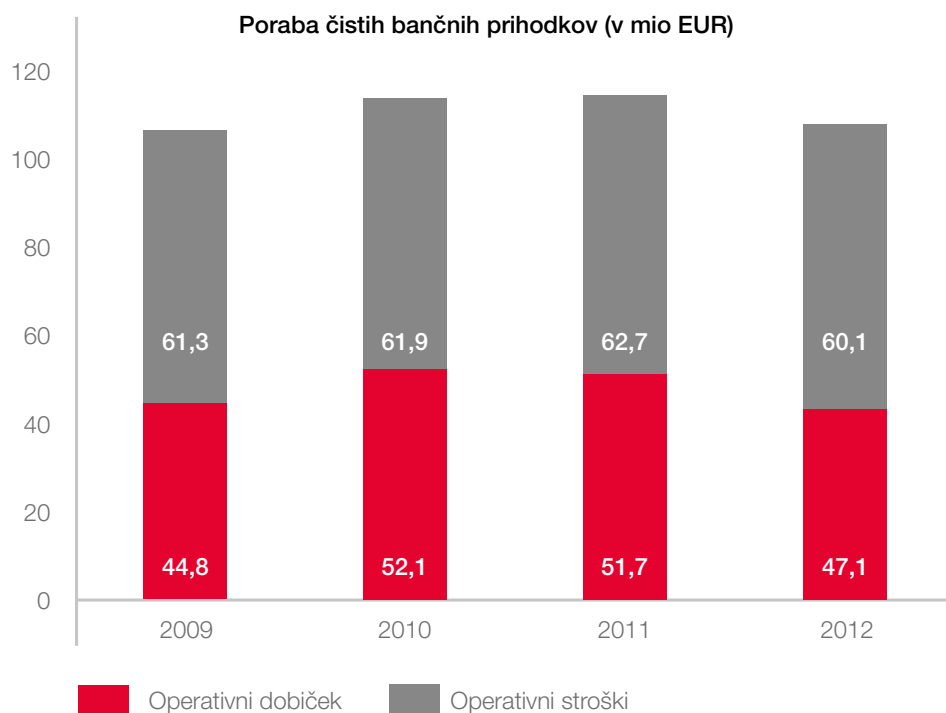
2.1 Poslovanje Skupine SKB obremenjeno s slabimi gospodarskimi razmerami v Sloveniji

Slabe gospodarske razmere v Sloveniji so v letu 2012 močno obremenile poslovni rezultat Skupine SKB.

Skupina SKB si je v težavnih splošnih gospodarskih razmerah v Sloveniji prizadevala optimalno uspešno zaključiti poslovno leto. Vseeno pa se ni mogla izogniti visokim stroškom tveganj, ki so močno obremenili njen poslovni rezultat. Tako je dobiček po davkih Skupine SKB konec leta 2012 znašal 3,7 milijonov EUR.

	Skupina SKB			
v 000 EUR	1-12 2012	1-12 2011	Razlika	Sprememba v%
Čiste obresti	67.701	77.920	(10.219)	(13,1)
Neobrestni prihodki	39.464	36.442	3.022	8,3
Čisti bančni prihodki	107.165	114.362	(7.197)	(6,3)
Operativni stroški	(60.067)	(62.659)	2.592	(4,1)
Operativni dobiček	47.098	51.703	(4.605)	(8,9)
Stroški tveganja	(41.866)	(21.310)	(20.556)	96,5
Ostalo	(100)	-	(100)	
Dobiček pred davki	5.132	30.393	(25.261)	(83,1)
Davek	(1.436)	(5.973)	4.537	(76,0)
Dobiček po davkih	3.696	24.420	(20.724)	(84,9)

Prizadevanja za strokovnost, osebni pristop in kakovost storitev – stalnica Skupine SKB.

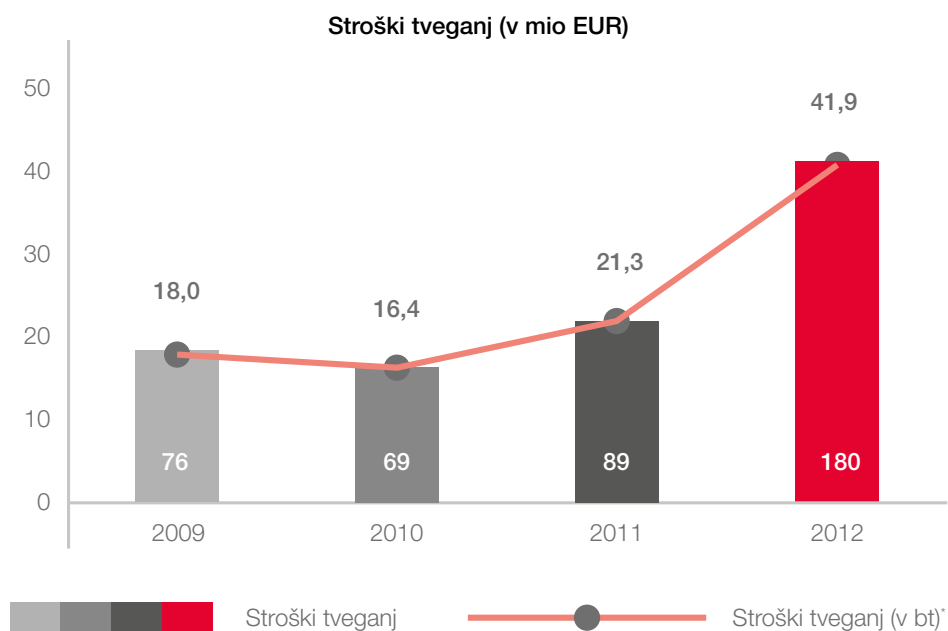


Negotove gospodarske razmere v državi so povzročile zmanjšanje povpraševanja pri vseh skupinah subjektov, podjetjih, prebivalstvu, državi. Skupina SKB je zato še povečala prizadevanja za svojo strokovnost, osebni pristop in kakovost storitev, da bi kar najbolj ustregla potrebam svojih strank. Sočasno je uspešno nadaljevala z optimiziranjem stroškov. Tako je uspela zadržati operativni dobiček, to je dobiček iz rednega poslovanja brez stroškov tveganja, še vedno na visokem nivoju, le 8,9 % nižje kot preteklo leto.

Skupina SKB je v letu 2012 ustvarila čiste bančne prihodke v višini 107,2 milijona EUR, kar je 6,3 % manj kot leto pred tem. Vzrok za to so nižje čiste obresti, ki so se zmanjšale za 13,1 % na 60,1 milijonov EUR zaradi visoke obrestne občutljivosti Skupine SKB na padanje EURIBOR-ja. Ta je leto zaključil na najnižji ravni doslej. Na drugi strani pa je uspela povečati neobrestne prihodke za 8,3 % na 39,5 milijonov EUR, pri čemer je rast v veliki meri rezultat optimizacije portfelja kapitalskih naložb.

V letu 2012 je Skupina SKB nadaljevala z uspešno optimizacijo stroškov in jih zmanjšala za 4,1 % na 60,1 milijonov EUR. Uspeh optimizacije je toliko večji, če upoštevamo 2,6-odstotno povprečno inflacijo v Sloveniji. Zlasti so se zmanjšali ostali administrativni stroški (-13,6 %) zahvaljujoč skrbnemu upravljanju in varčevalnim ukrepom, medtem ko so se stroški dela povečali za 1,8 %, saj je skupina SKB zaposlenim v letu 2012 povečala plače v skladu s kolektivno pogodbo.

Poglobljena kriza v gospodarstvu, poslabšana plačilna sposobnost in veliko število podjetij v težavah in celo v stečajih so pomembno vplivali na povišanje stroškov tveganj, ki so se v Skupini SKB v letu 2012 skoraj podvojili. Na eni strani portfelj prebivalstva Skupine SKB velja za zdrav segment in z vidika stroškov tveganja ostaja stabilen in na sprejemljivi ravni. Na drugi strani pa je segment podjetij, ki ga je kriza najbolj prizadela in prinaša visoke stroške tveganj Skupine SKB.



* razmerje med stroški tveganj in povprečnimi krediti strank, ki niso banke

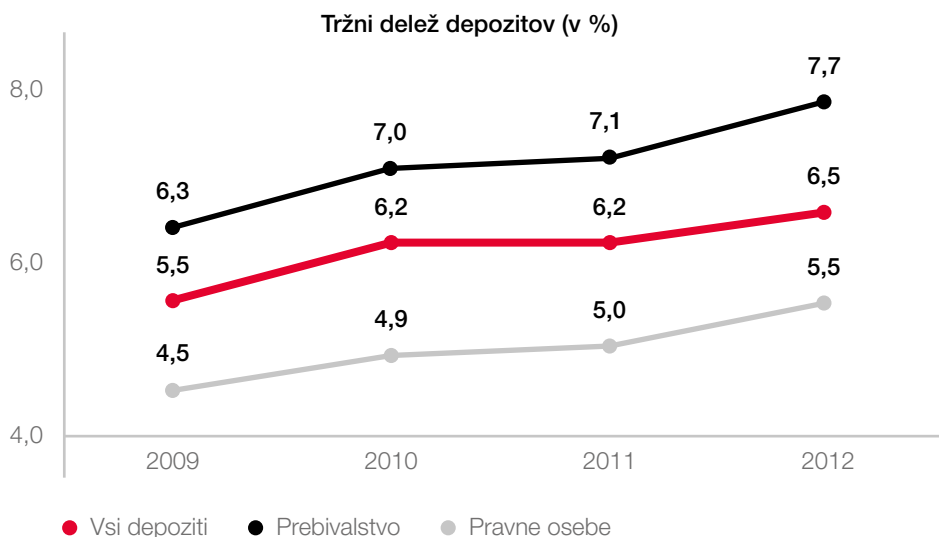
2.2 Povečan obseg zbranih depozitov in razpršeni viri financiranja - kvalitetna osnova za kreditiranje strank v skladu s sprejeto kreditno politiko

Zbrani depoziti in razpršeni viri financiranja - kvalitetna osnova za vse oblike kreditiranja strank.

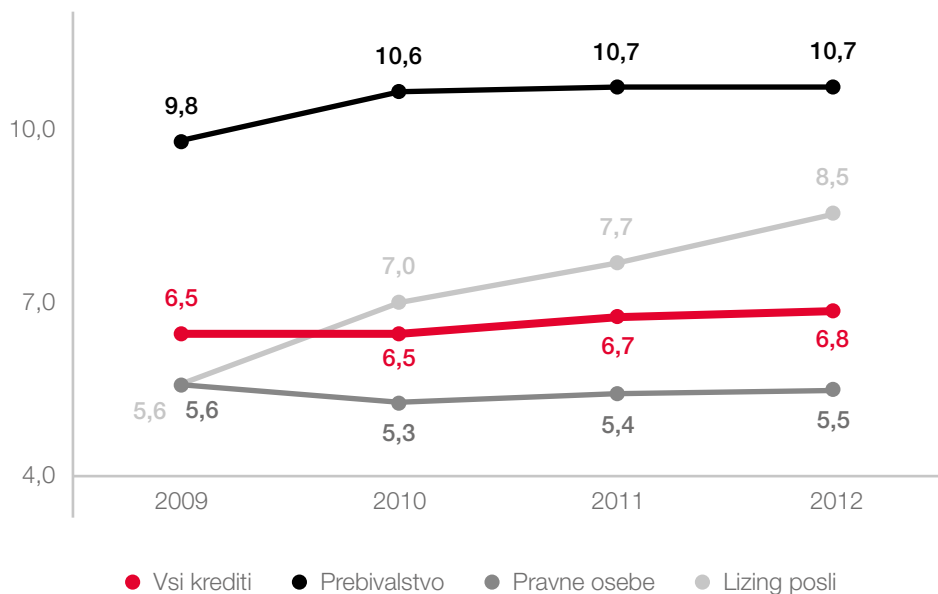
S ciljem povečanja osnove za financiranje potreb svojih strank skupina SKB poleg virov matične banke Societe Generale išče tudi nove, predvsem dolgoročne, medbančne vire (SID, Evropska centralna banka in Evropska Investicijska Banka). Sočasno intenzivno zbira depozite strank, ki niso banke, in povečuje delež depozitov v celotnih virih financiranja Skupine.

Skupina SKB	v mio EUR	2012	2011	Razlika	Sprememba v %
Kredit		2.312	2.436	(123)	(5,1)%
kredit bankam		40	38	1	3,8%
kredit strankam, ki niso banke		2.268	2.392	(124)	(5,2)%
ostalo		4	5	(1)	(17,7)%
Finančne obveznosti do centralne banke		131	80	51	63,7%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.276	2.383	(124)	(4,5)%
vloge in kredit bank		714	828	(114)	(13,8)%
vloge strank, ki niso banke		1.540	1.531	9	0,6%
ostalo		21	24	(2)	(10,1)%
Kapital		294	281	14	4,9%
BILANČNA VSOTA		2.732	2.792	(59)	(2,1)%

V letu 2012 je Skupina zbrala 1.540 milijonov EUR depozitov strank, ki niso banke. S privlačno ponudbo varčevanja je povečala zbrane depozite prebivalstva za 79 milijonov EUR (7,7 %). Vzpodbudno je, da so se povečale tako vpogledne vloge (+7,1 %), kot tudi vezani depoziti prebivalstva (+8,0 %). Povečane vloge prebivalstva so uspešno nadomestile manjše varčevanje pravnih oseb (-6,8 %) in države. V letu 2012 je Skupina SKB tako povečala tržni delež merjen z obsegom zbranih depozitov na 6,5 %. Zbrani depoziti strank, ki niso banke, v celotnih virih financiranja Skupine so se tako povečali in predstavljajo 64,6 % (v letu 2011 62,8 %).



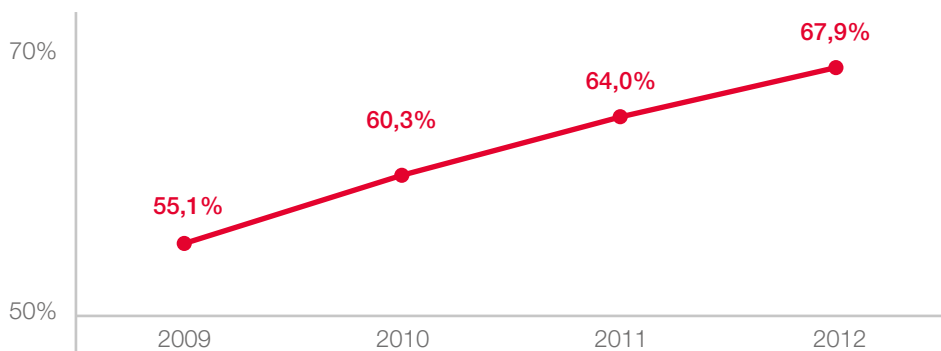
Tržni deleži merjeni s krediti strank, ki niso banke (v %)



Z raznovrstnimi viri financiranja Skupina SKB zmanjšuje likvidnostno tveganje in zagotavlja kvaliteto osnovo za nemoteno kreditiranje strank. Kreditna politika Skupine SKB je bila tekom celega leta dejavna tako na področju kreditiranja prebivalstva kot tudi pravnih oseb, vendar so poplačila presegala nove odobritve, zato so se krediti zmanjšali za 5,2 %. Najbolj, kar za 20,2 %, so se zmanjšali krediti državi. Bistveno manjše je zmanjšanje kreditov prebivalstvu (2,9 %) in pravnim osebam (4,8 %). V letu 2012 je Skupina SKB uspela povečati tržni delež merjen z obsegom danih kreditov na 6,8 %. Upad poslov je opazen tudi na področju lizingških aktivnosti (1,1 %), kjer so poplačila prav tako presegala novo sklenjene posle. Večino novo sklenjenih poslov je predstavljal avtomobilski lizing. Na področju lizingških poslov je Skupina SKB utrdila svoj položaj na trgu med štirimi največjimi tovrstnimi ponudniki in povečala svoj tržni delež na 8,5 %.

Izboljšano razmerje med depoziti in krediti zagotavlja boljšo likvidnost Skupine SKB.

depoziti / krediti



Skupina SKB je v letu 2012 povečala lastno depozitno osnovo za dane kredite, saj se je pokritost depozitov s krediti zvišala s 64,0 % v letu 2011 na 67,9 % v letu 2012.

Vse leto je Skupina SKB vzdrževala visok, celo presežen, nivo likvidnosti, ki je nenehno zagotavljal ustrezno osnovo za kreditiranje strank. Poleg tega je Skupina SKB ohranila trdno kapitalsko osnovo, ki je v celoti sestavljena iz temeljnega kapitala. Kapital Skupine SKB je konec leta 2012 znašal 294 milijonov EUR in kapitalska ustreznost 13,4 %.

3. PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH

3.1 Poslovanje s strankami

Skupaj dosegamo več

SKB je del Skupine Société Générale že več kot 10 let. V letu 2011 je Skupina Société Générale uvedla nov slogan "Building Team Spirit Together", ki je postal skupen vsem bankam v skupini, v septembru 2012 pa je novo poglavje začela tudi SKB. V SKB smo slogan "Lepo vas je videti" nadgradili v nov pozicijski slogan "Skupaj dosegamo več". Nov slogan poudarja pomembnost trdnega in trajnega odnosa s strankami. Odnos temelji na medsebojnem razumevanju in iskanju optimalnih rešitev v dobrih in slabih časih, vse z namenom obojestranskega zaupanja in zadovoljstva.

"Skupaj dosegamo več" je obljuba, ki jo dajemo našim strankam in okolju. Ponujamo pošten in uravnotežen odnos. Je preprosto in razumljivo sporočilo, ki potrebuje dokaze. Ker bančni sektor trenutno ne uživa velikega zaupanja, moramo kredibilnost graditi tako da:

- strankam ponudimo tisto, kar potrebujejo,
- pomagamo strankam uresničevati življenjske in vsakodnevne projekte,
- skrbimo za okolje, v katerem delujemo in bivamo,
- pokažemo in dokažemo, da smo timski igralec v slovenskem prostoru.

Kar smo začeli v letu 2012, bomo nadaljevali in uresničevali tudi v prihodnosti.

3.2 Kakovost

Kakovost, kot osnova za upravljanje odnosov s strankami

Na visoko razvitem, zrelem in konkurenčnem trgu bančnih storitev v Sloveniji, je kvaliteta storitev lahko tisti odločujoči faktor, ki omogoča ohranjanje konkurenčnosti in na kateri raste podoba odličnosti banke.

Ponuditi našim strankam najvišji nivo storitev in tako krepiti zadovoljstvo naših strank, je glavni moto naših stalnih aktivnosti, usmerjenih v področje kakovosti. Ker je izkušnja stranke najpomembnejše merilo kakovosti naših storitev, naše delovanje merimo tudi skozi oči in izkušnje naših strank. Z uporabo raziskovalne metode navideznega nakupa ter s pomočjo povratnih informacij iz dnevne komunikacije s strankami ter ne nazadnje tudi iz pritožb strank, lahko ocenjujemo kvaliteto storitev, ki jo zagotavljamo našim strankam. Ovrednotenje nivoja kvalitete storitev, ugotavljanje možnosti za izboljšave in potrditev naših standardov kakovosti so postale naša stalna praksa, ki nam pomaga graditi kakovost naših storitev in jo stalno izboljševati.

Na osnovi ugotovitev raziskave navideznega nakupa, smo v zadnjem letu pripravili tudi poseben trening vseh zaposlenih v poslovni mreži, z namenom okrepiti in še dodatno izboljšati kakovost storitev za naše stranke. Trening je bil osredotočen na komunikacijo s stranko, od pozdrava, prvega stika s stranko, do zaključka posla. Skupaj smo močnejši, tudi pri kakovosti.



Nova Prestige ponudba za stranke, ki razpolagajo z večjim finančnim premoženjem v banki - "Ker ste središče našega sveta!"



Prvič v ponudbi banke SKB - debetna partnerska kartica



SKB podpira Simbioz@ projekt



3.3 Bančništvo na drobno (retail banking)

Ker je vsaka stranka edinstvena, moramo biti natančni in prilagodljivi

V banki SKB smo usmerjeni k strankam in izpolnjevanju njihovih potreb in želja, zato našo ponudbo vse bolj prilagajamo različnim segmentom in njihovim značilnostim.

V skladu z dolgoročno strategijo usmerjeno k premožnim strankam, je banka odprla svojo prvo poslovalnico za privatno bančništvo, z namenom drugačne obravnave najpremožnejših strank ločeno od tradicionalne prodajne mreže. SKB privatno bančništvo našim strateškim strankam zagotavlja individualno obravnavo v diskretnem okolju ter ponuja visoko kakovosten nasvet in storitev.

Prav tako smo obogatili našo ponudbo za premožni segment v poslovni mreži s Prestige ponudbo. Nov račun in kartica sta namenjena premožnim strankam z višjimi pričakovanji in naprednimi zahtevami. Prestige ponudba zasleduje najvišji standard zadovoljevanja finančnih ciljev in želja strank.

Stranke lahko v celoti uživajo njene prednosti, udobje ter se razvijajo s prestižno kartico s posebnimi prednostmi in ugodnostmi.

Posebno pozornost je banka namenila segmentu mladih, katerim je v sodelovanju s študentsko potovalno agencijo STA Ljubljana, ponudila ekskluzivno partnersko SKB ISIC VISA debetno kartico. Gre za prvo tovrstno kartico na slovenskem trgu, ki mladim nudi ugodnosti VISA debetne kartice in ugodnosti mednarodne ISIC študentske kartice. Z novo ponudbo se želi banka umestiti kot vodilna na trgu, utrditi svoj ugled pri segmentu študentov ter posledično doseči vodilni tržni delež tega strateškega segmenta.

V okviru evropskega leta medgeneracijske solidarnosti in v skladu z vrednotami banke, je banka v sodelovanju s svojim zavarovalniškim partnerjem Zavarovalnico Generali podprla vseslovenski projekt Simbioz@. Glavni cilj tega medgeneracijskega sodelovanja je starejšo generacijo naučiti veščin računalništva. Za ta namen je bila oblikovana posebna ponudba za upokojence, ki je združevala ugodnosti na bančnih in zavarovalniških produktih.

V SKB nenehno prilagajamo ponudbo za stranke, skladno s spremembami v svetu

V letu 2012 smo uvedli nove tipe kreditov, osebnih in varčevalnih računov ter tako nadaljevali z inovativno ponudbo storitev in produktov za stranke. Skladno z našo usmeritvijo smo investirali naše vire v razvoj in nadgradnjo distribucijskih poti s ciljem zagotavljanja večje razpoložljivosti in varnosti poslovanja.

"Hitri" stanovanjski kredit

SKB je na trg ponudila nov stanovanjski kredit imenovan "Hitri stanovanjski kredit". Predvsem je namenjen za adaptacije, rekonstrukcije oziroma zaključevanje gradbenih del. Maksimalni znesek kredita je omejen na 20.000 EUR, odplačilna doba pa je 10 let. Kot posebnost je potrebno omeniti obvezno zavarovanje pri eni od zavarovalnic. Prednosti Hitrega stanovanjskega kredita so naslednje:

- hiter in poenostavljen postopek odobritve,
- varnost – kredit se prodaja v paketu z življenjskim zavarovanjem oziroma zavarovanjem za primer brezposelnosti,
- ugodna obrestna mera in stroški odobritve kredita.



Varčevalni račun dvojni plus

SKB je ponudila skupaj z zavarovalnico Generali dve novi možnosti varčevanja – Varčevalni račun dvojni plus in Vezani depozit dvojni plus, v kombinaciji z naložbenim življenjskim zavarovanjem Generali GaranT, ki ga tržimo pod imenom Varčevanje z dvojnimi učinkom.

Zavarovanje kartic plus in Zavarovanje kartic PRO

V letu 2006 je SKB uvedla Zavarovanje kartic plus, ki vključuje zavarovanje v primeru zlorabe izgubljenih ali ukradenih plačilnih in kreditnih kartic SKB in zavarovanje za primer kraje osebnih predmetov skupaj s plačilno kartico.

V letu 2012 smo nadgradili obstoječa kritja in tako naredili produkt še bolj atraktiven predvsem v zvezi s:

- stroški blokade ukradene kartice in izdaje nove kartice,
- kritjem stroškov izgubljenega ali ukradenega generatorja enkratnih gesel za SKB NET.

Dodavno k temu, je banka ponudila na trgu podoben produkt, ki pa je namenjen poslovnim subjektom in samostojnim obrtnikom, imenovan Zavarovanje kartic plus PRO. To zavarovanje ponuja podobna kritja kot zavarovanje kartic plus za potrošnike z razliko, da so zavarovane poslovne kartice in osebni predmeti imetnika kartice.

E-račun

Za vse tiste, ki želijo nadgraditi bančne storitve, jim SKB omogoča uporabo nove storitve E-račun. Za potrošnike je storitev na voljo v okviru SKB NET-a, za poslovne uporabnike pa v okviru rešitev MULTI SKB NET in PRO SKB NET.

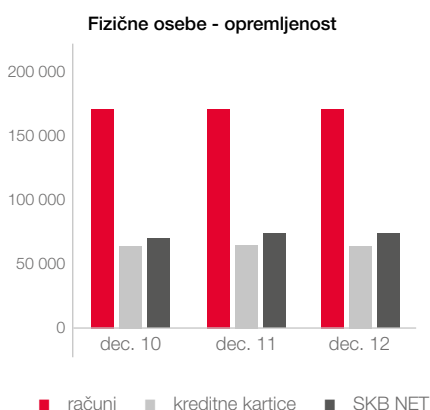
Storitev E-račun omogoča prejemnikom računov prejem le teh v elektronski obliki neposredno v okviru elektronskega bančništva. Takšna rešitev prejema E-računa v elektronski obliki omogoča prejemnikom hrambo računov v elektronski obliki, enostavno izvajanje plačil in boljši ter enostavnejši pregled prejetih in plačanih računov.

Storitev E-račun prinaša dodatne ugodnosti tudi za izdajatelje E-računov v smislu prihrankov stroškov in časa pri distribuciji računov, hkrati pa ima storitev pomemben prispevek k ohranjanju okolja.

Nadgradnja varnostnih rešitev na področju elektronskega bančništva

S ciljem zmanjšati in obvladovati tveganja povezana z zlorabami in vdori v rešitve elektronskega bančništva, je SKB nadgradila in zaostila uporabo varnostnih elementov na področju elektronskega poslovanja tako za potrošnike kot tudi za poslovne uporabnike. Nadgradnja varnostnih rešitev je bila narejena s spodaj navedenimi ukrepi, ki so pomembno prispevali k varnosti poslovanja preko elektronskih poti, hkrati pa so prijazni in enostavni za uporabo. Uvedene so bile naslednje izboljšave:

- avtomatična nastavitev dnevnega limita za opravljene transakcije preko SKB NET-a,
- uvedba funkcionalnosti "dvojna prijava" na SKB NET-u in PRO SKB NET-u,
- ukinitve aktivnosti seje po 30 minutah na SKB NET-u oziroma po 60 minutah na PRO SKB NET-u.



Poslovna mreža



V SKB vseskozi nadgrajujemo storitve v poslovalnicah v skladu s sodobnimi trendi v bančništvu. Pri tem je glavni poudarek na osebni obravnavi strank. Tudi leta 2012 smo odprli dve novi poslovalnici in sicer v Luciji ter Ljubljani v Kristalni palači za privatno bančništvo. Bančni avtomati, ki so ena izmed pogosto uporabljenih prodajnih poti za stranke, so razširjeni po vsej Sloveniji. Nameščeni so v vseh poslovalnicah in na vseh območjih z večjim številom naših strank. Ob nadaljnjem tehnološkem razvoju je v prihodnosti pričakovati, da bodo imeli bankomati še pomembnejšo vlogo pri prodaji naših bančnih produktov.

Uporaba elektronskega bančništva prav tako iz leta v leto narašča, tako da ta prodajna pot postaja vedno pomembnejša. Vseskozi dodajamo tudi nove funkcionalnosti in tudi letos smo strankam omogočili novo storitev v obliki prejemanja in obdelave e-računov. Banka si tudi prizadeva, da bi pridobila večje število poslovnih strank (trgovcev) za uporabo naših POS terminalov.

SKB banka je tako prisotna po vsej Sloveniji preko različnih prodajnih poti. Te so na razpolago našim strankam, da jim omogočijo in hkrati olajšajo poslovanje z banko.

SKB banka je podpisala aneks k osnovni pogodbi z EIB (Evropska Investicijska Banka), ki nam omogoča namensko financiranje srednje velikih podjetij. Poleg tega je SKB banka podpisala novo pogodbo z EIB za dolgoročno financiranje v višini 75 mio €. Sredstva, pridobljena iz vira EIB, se lahko uporabijo za financiranje različnih segmentov podjetij in za različne namene.



SKB je prav tako sklenila pogodbo s SID banko za dolgoročno financiranje za namen razvoja konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije. V tem okviru lahko financiramo projekte za rast in razvoj malih in srednje velikih podjetij in internacionalizacijo poslovanja za podjetja vseh velikosti, ki se niso zaključili v več kot 12 mesecih od datuma poročanja SID banki. SKB lahko odobri dolgoročna posojila z namenom financiranja opredmetenih in neopredmetenih sredstev ter obratnega kapitala.

3.4 Velika podjetja in finančne institucije

Ker smo pomemben finančni igralec in želimo podpreti slovensko gospodarstvo

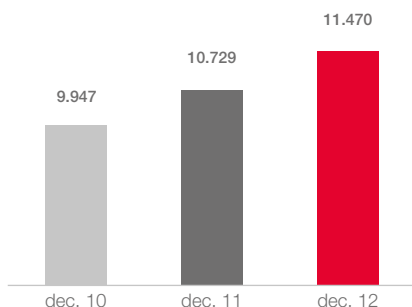
Majhna in srednje velika podjetja

Na področju poslovanja s srednje velikimi podjetji smo uspešno nadgradili profesionalne odnose s strankami. Kljub povečani konkurenci na tem segmentu poslovnih strank smo povečali število odprtih računov. Kar je še pomembnejše za slovensko gospodarstvo, pa je dejstvo, da smo uspeli povečati stanje kreditiranja tega segmenta, ki ga učinkovito podpiramo tudi z izdajanjem različnih vrst garancij.

Zavedamo se, da je kvalitetno delo osnova za ohranitev poslovnega odnosa s strankami, zato uspešno nudimo storitve naših usposobljenih finančnih svetovalcev in skrbnikov strank po celotni državi – želimo biti blizu našim strankam. Zato strankam ponujamo partnerski odnos in celovito podporo pri izbiri njim primernih finančnih storitev.

Še naprej razvijamo naš segmentni tržni pristop, kjer poslovnim strankam primerno prilagodimo bančno storitev ali produkt glede na vrsto poslovne aktivnosti, organizacijsko strukturo in finančne potrebe. Po drugi strani pazljivo spremljamo nova in inovativna srednje velika podjetja, zato verjamemo v koristno in nadgrajeno poslovno sodelovanje tudi v prihodnosti.

Opremljenost podjetij s produkti elektronskega bančništva



Poslovanje z velikimi podjetji in institucionalnimi investitorji

Sektor za poslovanje s ključnimi strankami s svojim poslanstvom in znanjem gradi dolgoročne odnose s strankami in nudi **popolne, visoko kakovostne storitve** na slovenskem trgu kot del **mednarodne Skupine Société Générale**. Sektor je odgovoren za zagotavljanje najboljše kakovosti na trgu in je priznan kot dober bančni partner med strankami.

V sektorju imamo bogate izkušnje, finančno moč in potencial, da se odzovemo na vse kompleksne potrebe domačih in tujih strank (velika domača podjetja, podjetja v tuji lasti in institucionalni investitorji). Strankam svetujemo in učinkovito pomagamo pri njihovih zahtevah ter zagotavljamo **hitre in varne bančne storitve pod konkurenčnimi pogoji**.

Stabilni položaj SKB banke je v letu 2012 omogočil ohranitev in povečanje tržnega deleža na posojilnem področju. V letu 2012 smo nadaljevali s podporo strankam pri njihovih prizadevanjih za premagovanje zahtevnih pogojev in okrepili našo vlogo kot svetovalec in dolgoročen partner. Kljub zahtevnim gospodarskim razmeram in tržnim pritiskom smo **izboljšali stabilnost portfelja**, hkrati pa okrepili regionalno prisotnost ter potrdili našo vlogo regijske vstopne točke za področje jugovzhodne Evrope.

Stabilno poslovanje se odraža tudi preko uspešnega sodelovanja z institucionalnimi investitorji (npr. država, skladi, ministrstva, zavarovalnice, javna podjetja, občine, itd.). Poleg klasičnih bančnih produktov nudimo rešitve na področju projektnega financiranja in sindiciranih posojil. SKB kot članica skupine Société Générale omogoča tudi storitve kot so upravljanje z bilanco, dostop do zasebnih skladov kapitala in vseh vrst zavarovanje pred tveganji.

SKB je ena izmed pomembnejših mednarodnih bank v Sloveniji s prisotnostjo v svetu preko skupine Société Générale in z zelo močnimi povezavami na območju JV Evrope. Zagotovimo lahko vse potrebne informacije in smo pomemben partner za stranke, ki imajo svoje ambicije v Jugovzhodni Evropi, prek povezav z našimi sestrskimi bankami: Splitska banka na Hrvaškem, SGS v Srbiji, SG Podgorička banka v Črni gori, Ohridska Banka v Makedoniji, Express bank v Bolgariji, BRD v Romuniji in Banca Popullore v Albaniji. Sektor za poslovanje s ključnimi strankami na eni strani nudi podporo tujim podjetjem, ki želijo začeti poslovanje v Sloveniji, na drugi strani pa podpiramo slovenska in tuja podjetja, ki bi želela poslovati na mednarodni ravni. Stranke, ki poslujejo ali želijo poslovati v drugih državah, se namreč srečujejo z različnimi pravili in zakoni, kjer pa je lahko SKB močna vez med podjetjem in lokalno banko.

Prepričani smo, da nas bodo stranke še naprej prepoznale kot banko, ki omogoča idealno kombinacijo varnosti, strokovnosti in kakovosti ter bo tudi v prihodnje SKB njihova prva izbira.



3.5 Finančni trgi

Z visokim ugledom med komitenti kot zanesljiv poslovni partner, ki v celoti razume poslovne izzive in ovire v poslovanju, SKB banka zagotavlja izvedene finančne instrumente za zavarovanje pred obrestnimi in tečajnimi tveganji. Učinkovito upravljanje s tveganji omogoča široka ponudba finančnih instrumentov, od enostavnih do kompleksnejših, ki so lahko posebej prilagojeni potrebam posamezne stranke.

SKB banka, kot del skupine SG, ki je prisotna v državah centralne in vzhodne Evrope (SG Poljska, SG BRD Romunija, SG KB Češka, SG Splitska banka Hrvaška, SG Srbija, SG Expressbank Bolgarija, ...), lahko zagotavlja strankam vso strokovno podporo na teh trgih, kakor tudi prenos najboljših praks.

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP

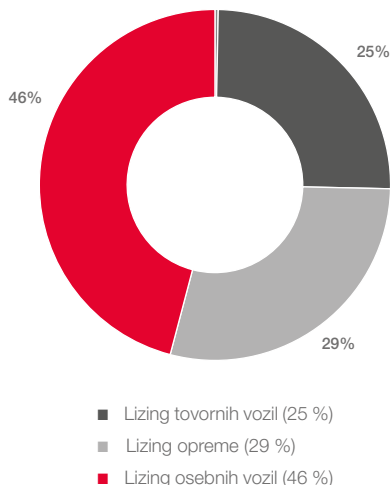


Glede na negotovost in visoko stopnjo nestanovitnosti na kapitalskih trgih v zadnjem obdobju, SKB nudi strankam široko paleto investicijskih možnosti na domačem in tujih finančnih trgih. V sodelovanju z SGCIB lahko stranke pri zadovoljevanju investicijskih potreb izbirajo med različnimi naložbenimi strategijami ter strategijami ščitenja. Ker je SGCIB eden izmed najpomembnejših vzdrževalcev trga slovenskih državnih obveznic, lahko stranke preko SKB banke kot lokalne enote SG-ja trgujejo s slovenskimi državnimi obveznicami.

Finančni leasing, poslovni najem, kot tudi upravljanje voznega parka v sodelovanju z našima lokalnima specializiranimi podružnicama SKB Leasing in ALD Automotive.

3.6 Lizing

Stanje lizing terjatev po vrstah predmetov lizing na dan 31. 12. 2012



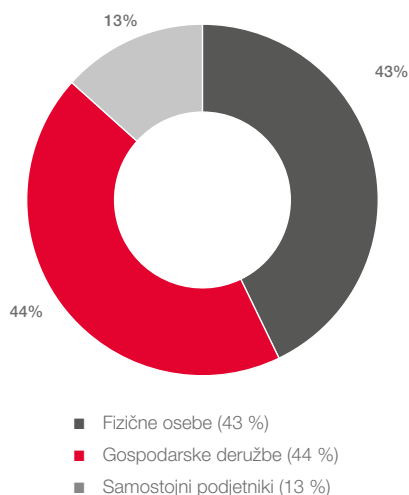
SKB Leasing s celovito podporo segmentirane lizing ponudbe potrjuje svojo inovativnost in strokovnost ter širi obseg poslovanja.

V letu 2012 se je produkcija na slovenskem lizing trgu v primerjavi z letom 2011 zmanjšala za 20%. Naše sodelovanje s partnersko družbo BPF Financiranje smo v tem letu še poglobili. Tako je skupni tržni delež SKB Lesinga in BPF Financiranja zrastel z 21 % na 27 %, kar je utrdilo pozicijo vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

V SKB Leasingu smo nadaljevali notranjo racionalizacijo postopkov s ciljem izboljšati kakovost in učinkovitost naših storitev.

SKB Leasing je leta 2012 svoje tržne aktivnosti usmerjal zlasti v ohranjanje doseženega položaja na trgu. V ostri konkurenci na slovenskem trgu lizinga in ob splošni gospodarski recesiji se SKB Leasing z 8.5 % tržnim deležem uvršča med pet največjih lizingarskih družb v Sloveniji. Na lizingškem trgu premičnin je SKB Leasing dosegel 11 % tržni delež in s tem obdržal četrto mesto na omenjenem trgu. SKB Leasing je obseg svoje produkcije povečal za skoraj 3 %.

Stanje lizing terjatev po vrstah strank
na dan 31. 12. 2012



Zastoj gospodarske aktivnosti se je odražal tudi na trgu lizing storitev, zlasti na področju lizinga tovornih vozil in opreme. Na trgu lizinga tovornih vozil smo pri SKB Leasingu dosegli 20% tržni delež in s tem zasedli drugo mesto na omenjenem trgu.

Na trgu lizinga opreme se je tržni delež SKB Leasinga povečal iz 10 % na 15 %, kar nas uvršča na drugo mesto na tem trgu.

Pri lizingu osebnih vozil smo prav tako uspeli povečati tržni delež z 8 % na skoraj 9 %. Eden od ključnih vzvodov za tak uspeh je tesno sodelovanje z družbo Avtotehna VIS na področju financiranja vozil za končne potrošnike.

V stanju lizing terjatev, strukturiranih po vrstah predmetov lizinga, se je delež lizinga osebnih vozil povečal s 44 % na 46 %. Po drugi strani se je delež lizinga opreme zmanjšal na 29 %.

V stanju lizing terjatev, strukturiranih po vrstah strank se je delež fizičnih oseb povečal (s 40 % na 43 %), medtem ko se je delež gospodarskih družb zmanjšal s 46 % na 44 %.

SKB Leasing v okviru sodelovanja z banko SKB deluje v smeri krepitev sinergije med lizing podjetjem in banko. Leta 2012 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel dobrih 14 %.

3.7 Podpora poslovanju

Strategija Informacijske tehnologije je zagotavljanje visoke razpoložljivosti informacijskega sistema za zaposlene v SKB za njihovo nemoteno opravljanje storitev za naše stranke in zagotavljanje neprekinjenega 24/7 delovanja storitev za naše stranke (elektronsko bančništvo, kartično poslovanje in SKB TEL).

V letu 2012 je banka pričela z obsežnim projektom ITIL (Informacijskotehnološka infrastruktura knjižnica), v okviru katerega se izvaja standardizacija IT procesov z namenom zagotavljanja večje kakovosti, učinkovitosti in strokovnosti. Zaradi prilagoditve banke trenutni ekonomski situaciji, IT posveča posebno pozornost stroškom infrastrukture. Banka nadaljuje z IT infrastrukturnimi projekti, ki so skladni z njeno dolgoročno strategijo in standardi Skupine Société Générale. Promocija modernizacije, centralizacije in virtualizacije se odraža na IT infrastrukturi banke in njenih storitvah, skupaj z nenehnim investiranjem v izboljšave IT varnosti, optimizacije in združevanja glavnih aplikacij. Koncept, danes poznan kot računalništvo v oblaku, je v našem primeru privatni oblak z nekaterimi nekritičnimi storitvami v javnem oblaku. S takšno rešitvijo SKB sledi novim smernicam razvoja IT tehnologije.

Pomemben korak na poti zmanjšanja stroškov in standardizaciji je dokončanje virtualizacije infrastrukture, ki bo zaokrožena s projektom tanki odjemalec (thin client). To je drugi korak virtualizacije infrastrukture, ki logično sledi virtualizaciji strežnikov. Večina namiznih računalnikov je že bila zamenjanih s tankim odjemalcem, zamenjava preostalih računalnikov pa je planirana v prvem kvartalu leta 2013.

Pozitivni učinki virtualizacije infrastrukture se kažejo kot nižji stroški vzdrževanja IT opreme, nižji porabi električne energije in manjši porabi prostora za računalniško opremo. Še več, IT infrastruktura je obsežnejša in hkrati bolj prilagodljiva. Zaradi projekta tanki odjemalec pričakujemo dva sodobna pozitivna učinka: mobilnost delovnega mesta in večjo varnost.

Projekt Virtualizacija je bil voden in implementiran z internimi viri in znanjem, ob pomoči IT strokovnjakov Skupine Société Générale.

Nenehne izboljšave informacijske varnosti zahtevajo tudi nenehne investicije v napredno varnostno opremo za preverjanje internetnih dostopov in nadziranje prometa v sodobnih bančnih poteh.

Podatkovno skladišče in poslovna inteligenca sta postala glavna dejavnika za pomoč pri odločanju v banki. Zato je potrebna njuna nenehna posodobitev in nadgradnja. V letu 2012 je bilo z namenom izboljšanja obvladovanja tveganj razvito področno podatkovno skladišče (»data mart«), kar je ključno za učinkovito vodenje banke in kakovostne odločitve.

Poslovna inteligenca postaja pomemben dejavnik za poslovne odločitve in poročanje. Z orodjem BI imajo naši uporabniki dostop do področnih podatkovnih skladišč, ki jim pomagajo pri poslovnih odločitvah. Glavni cilj je omogočiti uporabnikom samostojno izdelavo poročil.

Zavedamo se, da je IT telekomunikacijska mreža osnova SKB informacijskega sistema, zato je bila izvedena njena posodobitev. Zadnji trendi in dosežki na tem področju so nas gnali naprej in postali smo prva banka v Sloveniji s protokolom IP ver 6. Posodobitev zmanjšuje operativna tveganja.

V duhu celotne optimizacije so obstoječi servisi podjetja ALD Automotive od leta 2012 podprti v okviru SKB informacijskega sistema. S tem korakom smo zaokrožili strategijo Skupine Societe Generale, da so vse njene entitete v Sloveniji pod skupnim IT nadzorom.

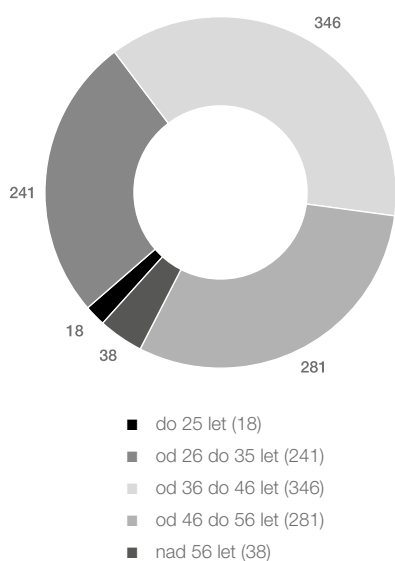
Poleg zgoraj že omenjenih infrastrukturnih projektov je SKB banka v letu 2012 zaključila pomembne projekte kot so: CAPR IND, E-račun in FTP. CAPR IND projekt je vpeljal pomembne nove tehnologije povezane z odobravanjem kreditov za individualne stranke in avtomatizacijo prenovljenih procesov. Glavni cilj projekta E-račun je bila nadgradnja e-bančništva, da se zagotovi nemotena izmenjava e-računov v smeri od izdajatelja do prejemnika. Cilj projekta FTP (Funds transfer pricing) pa je bila implementacija historičnega modela za izračun transferne cene za alokacijo neto obrestnih prihodkov. V zaključni fazi sta projekta GLAP, ki uvaja nov postopek odobravanja kreditov za majhna in srednja podjetja in projekt CPP, ki uvaja nov postopek priprave pogodbe.

Na področju strateških nabav je bilo glavno vodilo delovanja v letu 2012 optimizacija stroškov poslovanja. Strateška nabava je uspešno zaključila nekaj večjih nalog, med pomembnejšimi so računalniško arhiviranje in obnavljanje podatkov, izterjava, upravljske storitve, kartično poslovanje, mobilna telefonija, cenitvene storitve in oskrbovanje pisarn. V sodelovanju z uporabniki blaga ali storitev, ki jih banka naroča pri zunanjih dobaviteljih, je strateška nabava na podlagi opravljenih analiz optimizirala porabo, prenovila pogoje sodelovanja z dobavitelji in s tem dosegla neposreden finančni učinek. V okviru optimizacije nabav je v večini primerov dosegla tudi prenovitev delovnih procesov s posrednim finančnim učinkom. Strateška nabava SKB banke pri svojem delu s pridom uporablja metodologijo upravljanja strateških nabav, ki jo za SG skupino razvija in dopolnjuje matična banka.

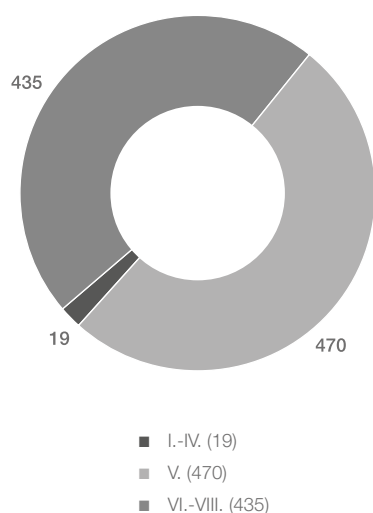
4. ČLOVEŠKI VIRI

Veliko pozornost posvečamo zaposlenim, ki se izkažejo s svojo strokovnostjo, inovativnostjo in sposobnostjo za timsko delo.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Izobrazbena struktura delavcev v Skupini SKB



Kadrovska politika v letu 2012

Kadrovska politika banke je sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam Skupine Societe Generale, ki temeljijo na strokovnosti, inovativnosti in timskem delu. 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 2012

Konec leta 2012 je bilo v Skupini SKB 924 zaposlenih, in sicer v banki 873 zaposlenih (2011: 900) ter v Leasingu 51 zaposlenih (2011: 53). Med letom 2012 smo zaposlili 30 delavcev, Skupino pa je zapustilo 59 delavcev. V primerjavi z letom 2011 se je število zaposlenih zmanjšalo za 3,04 %.

Zaposleni v Skupini SKB	2012	2011	2010
Vsi zaposleni (31. 12.)	924	953	915
Zaposleni operativni (31. 12.)	871,5	907	875

V Skupini SKB je bila leta 2012 povprečna starost sodelavcev 41,93 let, kar je malenkost višje kot leta 2011 (41,55 let), delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo pa se je v primerjavi z letom 2011 malenkostno zvišal in sicer za 0,4 %. Tako smo konec leta zaposlovali 470 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Nagrajevanje v letu 2012

Tudi v letu 2012 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 tem letu namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Tako kot vsa pretekla leta smo tudi leta 2012 zaposlenim v skupini ponudili možnost nakupa delnic v sklopu Programa svetovnega delavskega delničarstva v Skupini Société Générale (GESOP). Program namreč spodbuja zaposlene k lastništvu delnic Skupine Société Générale in s tem pletenju še tesnejših vezi med zaposlenimi in banko kot delodajalcem, hkrati pa delavcem nudi tudi udeležbo pri rezultatih poslovanja banke.

Politika prejemkov zaposlenih

Tudi v letu 2012 smo na področju prejemkov zaposlenih delovali v skladu s politiko, ki je bila revidirana in sprejeta v predhodnem letu.

S politiko prejemkov smo na pregleden način opredelili 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 sorazmernost višine prejemkov zaposlenih glede na njihove naloge in odgovornosti, s čimer zmanjšujemo morebitna tveganja banke na daljši rok.

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

Višino sredstev za prejemke zaposlenih, tako fiksnih kot variabilnih, načrtujemo na podlagi letnih in večletnih planov, na osnovi poslovnih ciljev banke in jih redno kritično primerjamo s pričakovanimi rezultati banke v opazovanem obdobju. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju mase za plačilo letnih bonusov preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Posebno pozornost pri tem namenjamo odnosom kazalnikov temeljnega kapitala in zahtevami po kapitalski ustreznosti, ki jo določi regulator - Banka Slovenije.

Za zaposlene na osnovi kolektivne pogodbe so prejemki določeni v skladu z zakonom, s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Slovenije in z internimi akti banke. O višini prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odloča Vodstvo banke na osnovi pomena delovnega mesta za poslovno funkcijo, trenutnih tržnih razmer in potenciala kandidata za to delovno mesto.

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

Izobraževanje v letu 2012

Prepričani smo, da je naš uspeh odvisen od motiviranosti, usposobljenosti ter znanja naših zaposlenih. To je razlog, da zaposlene podpiramo pri pridobivanju znanja in veščin ter pri njihovem osebnem strokovnem razvoju.

Izvedli smo 30.451 pedagoških ur usposabljanj, kar je v povprečju 35,5 ur na zaposlenega in skoraj 16 % več kot leto pred tem. Skoraj vsi zaposleni so se udeležili vsaj enega usposabljanja.

Kar 41 % pedagoških ur so zelo uspešno izvedli naši zaposleni, ki se vključujejo tudi v oblikovanje vsebine in izvedbe usposabljanj zunanjih izvajalcev, ki jih organiziramo v banki.

Udeležujemo se tudi seminarjev, posvetov, konferenc in delavnic v zunanjih institucijah, predvsem z namenom poglobljanja znanja in pridobivanja novih strokovnih znanj.

Poudarek je bil na razvoju prodajnih, vodstvenih veščin in timskega dela ter na usposabljanjih za strokovno izvajanje vseh aktivnosti v banki, ki zagotavljajo skladnost našega poslovanja z zakonodajo in zmanjšujejo vse vrste tveganj pri poslovanju.

Z usposabljanjem tudi podpiramo pripravo in uvedbo pomembnih projektov.

Veliko podporo pri pridobivanju strokovnih znanj, pa tudi vodstvenih in drugih veščin nam nudi matična banka Société Générale, ki nam omogoča, da se udeležujemo usposabljanj na sedežu v Parizu ali v njenih podružnicah, ali pa njihovo znanje, know-how ter izkušnje prenašamo v našo banko.

Zdravje in varnost pri delu v letu 2012

Leta 2012 smo v SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 269 sodelavcev in v skladu z oceno tveganja opravili kar 88 preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu.

5. TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti pri svojem vsakodnevnem poslovanju tako, da razvijamo kakovostne storitve po meri strank, ki učinkovito in po razumnih ter konkurenčnih cenah služijo njihovim potrebam in vplivajo na višjo kakovost njihovega življenja. Priznanje za uspešno poslovanje in za učinkovito ter ustvarjalno soočanje z izzivi sodobnega časa, ki je v dobro strankam in gospodarstvu, je banki namenila tudi mednarodna strokovna revija The Banker, ki je že drugo leto zapored imenovala SKB za »**Banko leta 2012 v Sloveniji**«.

Prizadevanje za dobre poslovne rezultate gre z roko v roki s skrbjo za dobrobit celotne skupnosti, kateri želi banka s svojo inovativnostjo in ob spoštovanju lokalnih standardov ter pri uvajanju novih tehnologij, učinkovito in z novimi storitvami za stranke služiti na trajnostno odgovoren način. Poleg tega del naših uspešnih poslovnih rezultatov prek sponzorstev in donatorstev vračamo v okolje, v katerem banka posluje. Pri svojem poslovanju se s smotno uporabo virov in drugimi naravi in človeku prijaznimi aktivnostmi vključujemo v prizadevanja za zmanjševanje negativnih vplivov na okolje in za ohranjanje neobnovljivih naravnih virov.

Gospodarski razvoj

Učinkovita raba varnega kapitala

SKB ohranja svojo usmeritev v trajnostni in dobičkonosni razvoj tudi tako, da si prizadeva za ohranitev in rast svoje kapitalske osnove. SKB svoje poslovanje osredotoča na zadovoljevanje potreb strank. Bančna politika upravljanja s tveganji je konservativna v smislu preprečevanja vpliva nepotrebne volatilnosti na poslovne rezultate in posledično na kapital. Banka ravna odgovorno do svojih varčevalcev v skrbi za hrambo njihovih hranilnih vlog, kot tudi do delničarjev v skrbi za ohranjanje njihovega vloženega kapitala. Učinkovito uporabo kapitala podpira politika upravljanja s kreditnimi tveganji, ki se osredotoča na financiranje projektov, ki podpirajo razvoj gospodarstva in so koristni tudi za zaposlovanje.

Oblikovanje cenovne politike

SKB kot odgovorna finančna ustanova v slovenskem gospodarskem okolju nenehno prilagaja svojo ponudbo dejanskim potrebam strank. Produkte razvijamo v skladu z razvojem finančnih potreb strank ter izkoriščajoč prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se ločijo glede na svoje finančne potrebe, v SKB oblikujemo tudi posebne, njim prilagojene produkte in ustrezno cenovno politiko.

Naložbe v posodobitev in širitev mreže bančnih poslovalnic

Sodobna mreža bančnih poslovalnic služi varnosti in udobju strank in zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.

Da bi strankam zagotovili ustrezno okolje za bančno poslovanje, boljšo funkcionalnost in primerno delovno okolje za zaposlene, sistematično prenavljamo in optimiziramo mrežo bančnih poslovalnic. Pri vseh prenovah so vedno upoštevani varnostni standardi in zagotovljeni pogoji za varno delo.

Upravljanje z objekti

Skladno s svojo strategijo v SKB pri upravljanju z objekti ves čas preverjamo stanje v vseh 61 bančnih poslovalnicah. Cilj vsake prenove je izboljšanje pogojev za poslovanje in ureditev okolja, ki bo strankam prijazno, ki bo služilo kot še bolj funkcionalno pri opravljanju bančnih poslov in predstavljalo tudi primerno delovno okolje za zaposlene.

Glavna sprememba v letu 2012 je bila preselitev poslovalnice v Domžalah na novo lokacijo, prek ceste v pritličje, saj je bila prejšnja lokacija, v prvem nadstropju objekta, zaradi težavne dostopnosti neprijazna do starejših, invalidov in mladih mater. Prenovljena poslovalnica omogoča strankam v Domžalah in širši okolici večjo dostopnost in kakovostno opravljanje bančnih dejavnosti.

Odpri smo tudi novo poslovalnico v Luciji, da bi se še bolj približali strankam v obalni regiji.

Ostale investicije

Omeniti je treba tudi stalne izboljšave in prenove varnostne infrastrukture in požarnih sistemov ter izboljšave, povezane z varstvom pri delu. Stalne izboljšave varnostne opreme izvajamo z namenom še bolj kakovostnega in boljšega varovanja premoženja strank in banke.

Poleg navedenega smo izvedli tudi večje število manjših prenov in vzdrževalnih del po vseh poslovnih enotah, s čimer smo izboljšali delovne pogoje in posodobili poslovne procese.

Odprtost in preglednost pri komuniciranju z okolico

Kljub temu, da je SKB v celoti v zasebni lasti in ne sodi med javne delniške družbe, smo v letu 2012 ohranili visok nivo transparentnosti in preglednosti v javnosti tako pri razkrivanju podatkov iz poslovanja, kot tudi pri odzivnosti na zastavljena novinarska vprašanja, kar nas v primerjavi s konkurenčnimi bankami na slovenskem trgu uvršča v sam vrh pri številu in kakovosti razkritih in za javnost pomembnih poslovnih informacij. Po številu novinarskih člankov banka zaseda tretje mesto v slovenskem medijskem prostoru, kar znatno presega njene ostale tržne deleže. Vse objave sporočil za javnost in dvakrat letno objavljeni poslovni rezultati so arhivirani na spletnih straneh banke in Ljubljanske borze. V skrbi za večjo preglednost našega poslovanja smo bili v vsakem trenutku na voljo predstavnikom medijev, javnosti in posredno prek njih morebitnim novim strankam, jim posredovali informacije in poročali bodisi o rezultatih poslovanja ali novih storitvah in bančnih produktih. Vse našeto je prispevalo k objektivnosti poročanja medijev, pa tudi k priznanju mednarodne specializirane revije The Banker, ki sodi pod okrilje časnika The Financial Times in je SKB imenovala »Banka leta 2012 v Sloveniji«. Za banke, ki se na trgu vsakodnevno soočamo v ostrem boju z ostalimi tekmicami, je priznanje neodvisnih strokovnjakov velikega pomena, saj krepi ugled ter podobo banke v javnosti. Sedanja gospodarska kriza še krepi pomen tovrstnih priznanj, kajti v javnosti prevladuje izguba zaupanja v finančne institucije in tovrstne ocene ter priznanja prispevajo k njegovi ponovni vzpostavitvi in utrditvi.

Socialni razvoj

Skrb za zaposlene...

... za obstoječe zaposlene

Zavedamo se, da so zaposleni gonilna sila razvoja naše banke. Prav zaradi tega namenjamo veliko pozornosti zagotavljanju primerne in zdravega delovnega okolja našim zaposlenim. Glede na tveganost posameznih delovnih mest, delavcem redno zagotavljamo zdravniške preglede in v skladu z oceno tveganja skrbimo za varno delo.

Znanje in strokovnost sta eni izmed najpomembnejših vrednot v našem okolju. Razvoj novih storitev in produktov zahteva stalno izobraževanje in izpopolnjevanje na različnih področjih, zato spodbujamo naše zaposlene k udeležbi na različnih izobraževanjih. Skoraj vsak zaposleni je bil v letu 2012 deležen izobraževanja; v lanskem letu smo tako izvedli uvajalni seminar za novo zaposlene, kjer so se le-ti seznanili z bančnim okoljem in procesi, za ostale sodelavce pa smo organizirali, s pomočjo zunanjih in notranjih predavateljev, izobraževanja, ki so temeljila na dobrih praksah, nadgrajenih z zakonskimi zahtevami. Vedno večjo pozornost namenjamo ne zgolj razvijanju inovativnosti in strokovnosti med zaposlenimi, temveč tudi gradnji skupinskega dela in duha med njimi, saj se zavedamo, da so ti posebej pomembni za uspeh banke.



... za otroke zaposlenih

Otroke naših zaposlenih v prazničnem decembrskem vzdušju vsako leto obišče Dedek Mraz in jih obdara z darili, za katere sredstva prispeva SKB. Sindikat delavcev SKB pa pripravi prireditve. Otroci si ogledajo poučno igrice in se v igrivem vzdušju seznanijo tudi s PAPIJEM, maskoto mladih varčevalcev, ki jih uči varčnosti in razumnega ravnanja z denarjem.



... za nekdanje zaposlene

SKB prispeva k dejavnemu življenju nekdanjih zaposlenih po njihovem odhodu v pokoj. Organizirani so v okviru Društva upokojencev SKB, ki iz leta v leto krepi svojo dejavnost. Njegovo poslanstvo je združevanje in krepitev odnosov med nekdanjimi zaposlenimi, skrb za njihove socialne razmere, kadar je to potrebno, pa tudi vzdrževanje odnosov z zaposlenimi v banki ter vplivanje na dobro ime in razvoj SKB. Društvo pod okriljem SKB povezuje upokojence in jih podpira pri aktivnem uživanju »prostega časa«, pri izobraževanjih, izletih, potovanjih, obisku kulturnih prireditev, rekreacijskih in športnih aktivnostih. Skratka, prizadevamo si prispevati h kakovosti življenja nekdanjih sodelavcev tudi v njihovem tretjem življenjskem obdobju.



... za zdravo življenje

V SKB banki smo zaposleni športno zelo aktivni, kar se kaže v naši udeležbi na številnih športnih prireditvah in organiziranih rekreacijskih vadbah. Pogonsko kolo vseh teh aktivnosti je ob podpori banke Športno društvo SKB. Člani društva se aktivno udeležujejo medbančnih iger in tradicionalno tudi drugih športnih tekmovanj, na primer Ljubljanskega maratona.



... za dobro in sprotno obveščenost zaposlenih

V letu 2012 je bilo osnovno orodje internega komuniciranja, prek katerega se je obveščalo zaposlene o aktualnih dogajanjih v banki in promoviralo osnovne vrednote, ki so strokovnost, ustvarjalnost in skupinski duh ter pripadnost podjetju, tiskana revija **SKB »IN«**. V njej si prizadevamo uresničiti optimalno prepletenost tehničnih zmožnosti, ustreznih aktualnih vsebin ter uporabiti njim primerne novinarske zvrsti ob razumnih stroških izhajanja.

Skrb za širše družbeno okolje

... filantropija

Teden solidarnosti v SKB

Skupina Société Générale je v letu 2012 že petič organizirala Teden solidarnosti. Zaposleni v SKB smo organizirali SKB Izziv solidarnosti, kjer se je v športnem in dobrodelnem duhu družilo več kot 300 zaposlenih. Za našo paraolimpijsko delegacijo, ki je poleti odpotovala v London, smo zbrali 3.030 EUR.

Finančna pomoč namenjena izobraževanju

Z donacijami in sponzorstvi omogočamo izvedbe seminarjev, konferenc in srečanj strokovnjakov iz različnih področij. Sodelujemo z visokošolskimi ustanovami, univerzami, srednjimi, osnovnimi in glasbenimi šolami ter tudi vrtci pri izobraževalnih in družabnih projektih.

V letu 2012 smo bili prisotni na »TOP podjetniškem dogodku«, ki ga je organiziral Center za pospeševanje in razvoj ženskega podjetništva »Zaupam vase«. Namen dogodka je bil spodbujanje razvoja zdravega, novega podjetništva in sodelovanje pri ustvarjanju podjetniško prijaznega okolja v Sloveniji.

Finančna pomoč, namenjena zdravstvu



Leta 2012 smo se kot sponzor udeležili dobrodelnega nogometnega turnirja Valterja Birse in Tima Matavža v Biljah pri Novi Gorici. V nogometu so se za dober namen pomerili številni športniki in predstavniki zabavnega življenja. Zbrana sredstva so namenili oddelku za invalidno mladino Stara Gora.

S PAPIJEM, maskoto mladih varčevalcev, veliko pozornosti namenjamo tudi malim bolnikom na Dermatološki in Pediatrični kliniki v Ljubljani. PAPI je v letu 2012 obiskal tudi 20. bolnišnične olimpijske igre.

... šport

SKB dolgoletni sponzor Slovenske olimpijske reprezentance

Za nami so poletne olimpijske igre v Londonu. V okviru olimpijskega leta smo kot glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije pripravili vrsto aktivnosti. V okviru "Velike nagradne igre Olimpijske igre London" smo v mesecu maju organizirali več olimpijskih dogodkov pod imenom SKB olimpijski izziv, zmagovalce nagradne igre pa smo odpeljali na olimpijske igre v London.

Kot glavni sponzor Team Slovenia London 2012 smo že pred odhodom v London vsem slovenskim olimpijcem podarili Prestige osebni račun s popotnico in zlato VISA Prestige kartico. Dobitnike medalj pa je ob prihodu domov čakala tudi denarna nagrada.



... kultura



Banka SKB podpira kulturno, zato del denarne pomoči namenja tudi kulturnim organizacijam. Od leta 2000 je SKB pokrovitelj Festivala Ljubljana, ki že več kot 50 let zapovrstjo navdušuje ljubitelje glasbe in je hkrati največja kulturna prireditev v prestolnici.

Od leta 2002 sponzorira projekt Rastoča knjiga ter tako prispeva k dvigu bralne kulture Slovencev in ohranjanju slovenskega jezika.

V letu 2012 pa smo v sodelovanju s Francoskim Inštitutom v programu kulturne ambasade sponzorirali tudi dogodke v francoskem mesecu v Mariboru, Evropski prestolnici kulture 2012.

Varstvo okolja

Naša odgovornost na področju trajnostnega razvoja se kaže tudi v skrbi za okolje. Kot članica Skupine Société Générale sodeluje SKB v projektu Skupine Planetic Reporting že šesto leto zapored. Namen tega projekta je spremljanje porabe energije in izvajanje ukrepov za zmanjšanje porabe energije in izpustov CO₂.

V SKB smo pripravili program aktivnosti, s katerimi sodelujemo pri uresničevanju tega cilja. Program uspešno uresničujemo, saj se poraba energije in posledično izpusti CO₂ iz leta v leto postopno zmanjšujejo.

V skladu s tem programom smo nadaljevali s postopno zamenjavo starih energetske neučinkovitih naprav z novimi energetske učinkovitejšimi in ekološko sprejemljivejšimi (prezračevalne in hladilne naprave). Postopno nadomeščamo tudi svetilne elemente in ostalo tehnološko opremo kot so informacijska oprema, UPS, varnostna in video oprema, z opremo, ki porablja manj energije in je okolju prijaznejša.

V letošnjem letu smo v vseh naših enotah in na sedežu banke nadaljevali z zamenjavami starih grelnih naprav in prenovami ostalih gradbenih elementov, kot so okna in fasade. Pomemben prispevek k zmanjšanju porabe energije pa vsekakor predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje in vedenje.

6. DELNICA SKB

Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2012 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 2012 ostala nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,58-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31. 12. 2012 dosega 99,72-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing	
zneski v tisoč EUR	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Presežek iz prevrednotenja	(7.754)	(17.685)	(7.754)	(17.685)	-	-
Preneseni čisti poslovni izid	29.106	29.106	29.106	29.106	1.681	1.681
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	116.130	112.267	113.233	109.405	3.312	3.278
Kapital – skupaj	294.327	280.533	291.430	277.671	22.061	22.027

Delnica SKB	v EUR	2012	2011
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi		23,27	22,18
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)		0,29	1,93
Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)		23,04	21,95
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)		0,29	1,91

Lastniška struktura

Na dan 31. 12. 2012 je v delniški knjigi vpisanih 127 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7297-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 101 individualni vlagatelj – domače fizične osebe z 0,0317-odstotnim deležem,
- 18 domačih pravnih oseb z 0,0240-odstotnim deležem v kapitalu banke, in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31. 12. 2012 nima odkupljenih lastnih delnic.

Delnica SKB	v EUR	2012	Delež v kapitalu
1. Société Générale S.A., Paris		12.342.631	97,5764 %
2. Genefinance S.A., Paris		271.292	2,1447 %
Skupaj Société Générale Group		12.613.923	99,7211 %
3. Gimanzija Poljane p.o.		800	0,0063 %
4. Kmetijski inštitut Slovenije		800	0,0063 %
5. LTH ULITKI d.o.o.		600	0,0047 %
6. Clearstream Banking SA – fiduciarni račun		560	0,0044 %
7. Paniko Zoran		486	0,0038 %
8. Oven Jože		420	0,0033 %
9. Gradišnik Zdravka		400	0,0032 %
10. Vospersnik Zdravko		400	0,0032 %

7. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

Učinkovito vodenje in nadzor poslovanja

Banka SKB je sredi leta 2010 uvedla enotni sistem korporativnega upravljanja.

Upravni odbor, ki predstavlja in zastopa družbo, je sestavljen iz izvršnih in neizvršnih direktorjev. Neizvršni direktorji so bodisi neodvisni člani upravnega odbora bodisi predstavniki lastnikov kapitala družbe in smiselno prevzemajo funkcijo nadzornega sveta v dvotirnem sistemu upravljanja, izvršni direktorji pa funkcijo uprave.

Upravni odbor torej vodi družbo, izvršni direktorji pa vodijo tekoče posle. Izvršni direktorji, ki so hkrati tudi člani upravnega odbora, so po zakonu tudi zastopniki in predstavniki 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 upravnim odborom in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci operativnih nalog. Učinkovitost, strokovni, odgovorni in neodvisni odnosi med člani upravnega odbora, še zlasti med izvršnimi in neizvršnimi direktorji ter delničarji, so opredeljeni v sprejetih internih aktih banke.

Upravljanje banke SKB

Organi banke:

- skupščina banke in
- upravni odbor

Skupščina delničarjev SKB

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2012 se je skupščina banke sestala na eni (1) seji.

Na 25. seji skupščine, ki je potekala 28. maja 2012, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- A. Skupščina banke je sprejela revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2011 z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2011 in poročilo o notranjem revidiranju službe notranjega revidiranja.
- B. Bilančni dobiček poslovnega leta 2011 je znašal 109.405.279,26 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2011 24.101.214,34 EUR. Bilančni dobiček ostane nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
Z datumom skupščine delničarjev se je čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2011 prenesel v postavko zadržani dobiček.
- C. Skupščina banke je podelila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2011 in potrdila sklep Komisije za prejemke o izplačilu letne nagrade za leto 2011 predsednici Upravnega odbora.

D. Skupščina banke je imenovala revizorsko hišo Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. Ljubljana, za revizijo poslovanja Skupine SKB d. d. za leto 2012.

E. Spremembe v Upravnem odboru SKB - Skupščina banke je:

- razrešila Jean-Didier Reignerja in imenovala Regine Tchakgarian za novo članico Upravnega odbora banke,
- določila, da mandat novoimenovani članici Upravnega odbora traja do izteka mandata sedanjim članom Upravnega Odbora.

Upravni odbor

Upravni odbor banke šteje devet (9) članov.

Na 25. seji skupščine je bil kot član Upravnega odbora razrešen Jean-Didier Reigner in kot nova članica Upravnega odbora imenovana Regine Tchakgarian.

Po 25. seji skupščine (28.5. 2012) Upravni odbor deluje v naslednji sestavi:

- Cvetka Selšek, predsednica
- Bernard David, namestnik predsednice
- Didier Colin, član
- Bernard Coursat, član
- Marko Košak, član
- Patrick Gelin, član
- Regine Tchakgarian, članica
- Gérald Lacaze, član, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Člani komisij Upravnega odbora so:

Revizijsko-računovodska komisija:

- Marko Košak, predsednik
- Regine Tchakgarian, članica
- Didier Colin, član

Komisija za tveganja:

- Patrick Gelin, predsednik
- Cvetka Selšek, članica
- Didier Colin, član

Komisija za prejemke:

- Bernard David, predsednik
- Regine Tchakgarian, članica
- Didier Colin, član

Vodstvo banke

- Gérald Lacaze, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Direktorji, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani Upravnega odbora ter njihovi namestniki:

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije financ

Tveganja:

- Jérôme Brun, direktor divizije tveganj
- Stanislava Bokal, namestnica direktorja divizije za področje razreševanja slabih naložb

Komercialno upravljanje:

- Anita Stojčevska, direktorica divizije komercialnega upravljanja
- Eric Bachelier, namestnik direktorice divizije, odgovoren za področje marketinga, inteligence, produktov in segmentov
- Dušan Kosanović, namestnik direktorice divizije, odgovoren za področje finančnih trgov in likvidnosti
- Andrej Lasič, namestnik direktorice divizije, odgovoren za področje kritja ključnih strank
- Irina Peternel, namestnica direktorice divizije, odgovorna za poslovanje s podjetji

Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, direktor divizije bančnih storitev za stranke
- Zvonka Košmerlj, namestnica direktorja divizije, odgovorna za bančne storitve

Splošna sredstva in podpora:

- Marie Joséphine Dreiski Rajski, direktorica divizije splošnih sredstev in podpore

Upravljanje družbe SKB Leasing d. o. o.

Organi družbe SKB Leasing d. o. o., ki je v 100-odstotni lasti SKB d. d., so:

- Skupščina
- Vodstvo

Skupščina:

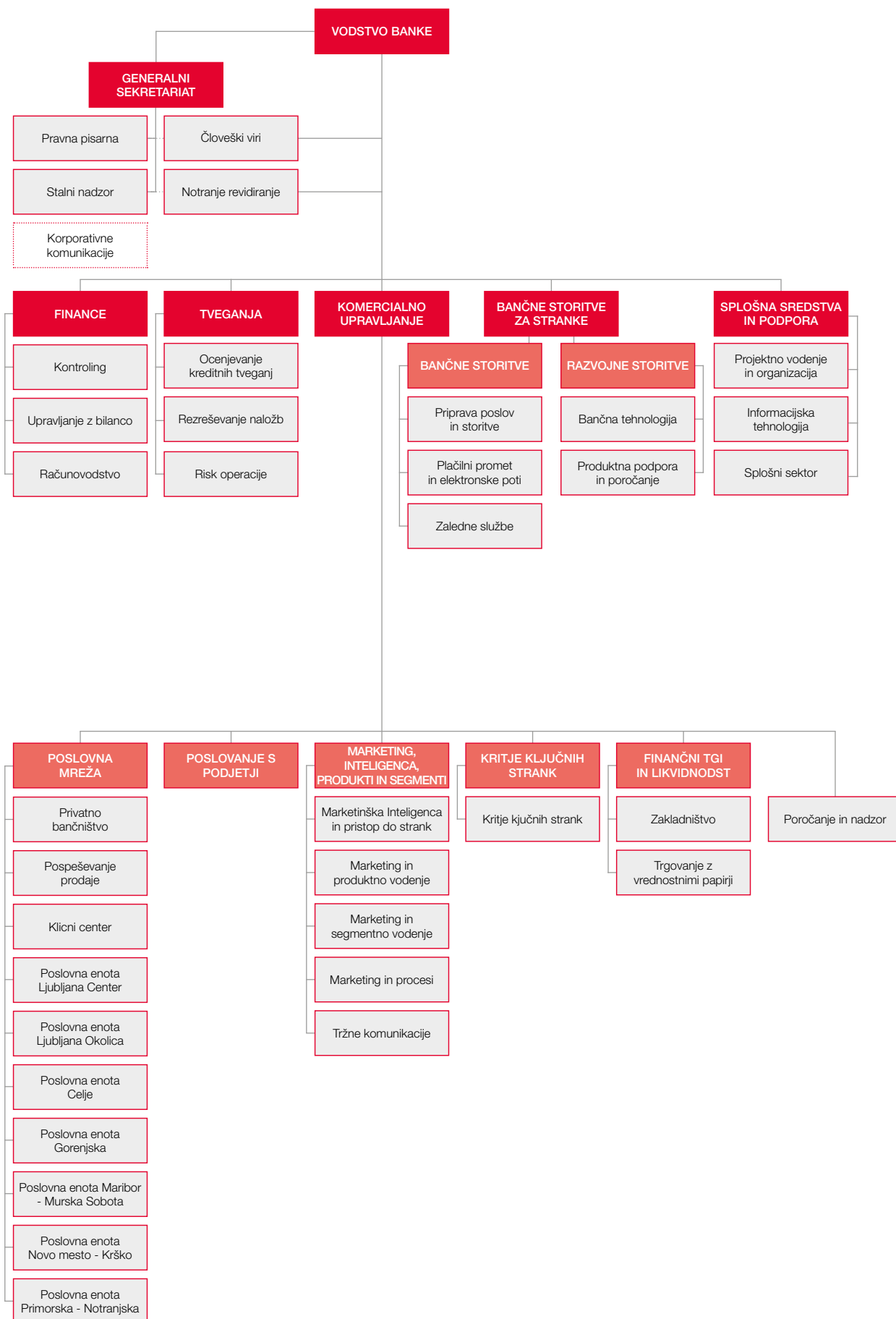
Skupščino družbe SKB Leasing predstavlja vodstvo SKB banke d. d. Ljubljana.

Vodstvo:

Vodstvo družbe SKB Leasing d. o. o. predstavlja:

- Don Schoeffmann – direktor

ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE NA DAN 31. 12. 2012



Vodstvo banke in direktorji divizij na dan 31. 12. 2012



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor



Nataša Mohorčič Zobec
direktorica divizije
Finance



Jérôme Brun
direktor divizije
Tveganja



Vojka Ravbar
namestnica glavnega
izvršnega direktorja



Anita Stojčevska
direktorica divizije
Komerčno upravljanje



Miro Cepec
direktor divizije
Bančne storitve za stranke



**Marie Joséphine
Dreiski Rajski**
direktorica divizije
Splošna sredstva in podpora



Don Schoeffmann
direktor SKB Leasinga

8. SISTEM NOTRANJIH KONTROL V SKUPINI SKB

Organizacija Sistema Notranjih Kontrol

Sistem notranjih kontrol je naravnan v krepitev kakovosti in utrjevanje varnosti poslovanja

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v RS ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: internal governance) uveljavljen in razdelan sistem notranjih kontrol, ki je bil nazadnje celovito posodobljen v letu 2011. Te kontrolne funkcije so neodvisne in vključujejo:

- funkcijo upravljanja s tveganji,
- funkcijo skladnosti poslovanja in
- funkcijo notranje revizije.

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

- sistem stalnih kontrol (tj. stalni nadzor, nadzor posameznih vrst tveganj),
- sistem občasnih kontrol (tj. notranja revizija in generalna inšpekcija Société Générale).

Sistem notranjih kontrol v SKB d. d. je nadalje razdeljen na dva nivoja:

- stalni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo,
- notranja revizija kot občasna (periodična) oblika kontrole, drugi nivo,
- generalna inšpekcija Société Générale kot posebna občasna (periodična) oblika kontrole, drugi nivo.

Stalni nadzor je prvi nivo kontrol, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in z dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in s sprotnim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali neavtomatske, npr.: 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; in
- 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. O opravljenem periodičnem nadzoru se tudi redno hierarhično poroča.

V banki je od leta 2011 tudi posebna organizacijska enota: Sektor za stalni nadzor, v okviru divizije Generalni sekretariat banke. Poglavitna naloga sektorja, ki je prevzel že obstoječe naloge v banki, je koordinacija funkcij operativnega tveganja, tveganja skladnosti poslovanja, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, krizni načrt ter načrt neprekinjenega delovanja ter stalnega nadzora kot prvega nivoja kontrol.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor posameznih oblik tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke, npr. kreditna, tržna, operativna tveganja, tveganje IT varnosti, tveganje fizičnega varovanja, pravna tveganja, davčna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev.

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 banke 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 banke (kontinuiteta poslovanja in/ali finančna tveganja/ tveganje ugleda) v primeru izrednih nepredvidenih dogodkov in naravnih nesreč,
- načrti za neprekinjeno delovanje banke, ki zagotavljajo ustrezne pogoje, da banka tudi ob nastopu hudih poslovnih motenj nadaljuje poslovanje in omeji morebitne negativne posledice.

Notranja revizija obsega naloge Službe notranjega revidiranja (drugi nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene Vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz skupine Société Générale.

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

Generalna inšpekcija skupine Société Générale, kot posebna oblika drugega nivoja kontrol, opravlja svetovalne misije ter pregleduje vse vidike poslovanja članic skupine Societe Generale, tudi Skupine SKB. V povezavi s sistemom notranjih kontrol generalna inšpekcija analizira tveganja ter obvladovanje le-teh in preverja, ali so delovanje in kontrolni postopki izvedeni pravilno. Prav tako daje mnenje o skladnosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol vseh podružnic in odvisnih družb, kar pomeni, da ocenjuje tudi kakovost storitve službe notranjega revidiranja v bankah skupine Société Générale, torej tudi v SKB.

Funkcija skladnosti poslovanja kot posebni del sistema notranjih kontrol v SKB vključuje:

- posebno funkcijo skladnosti poslovanja, tj. preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili »Poznaj svojo stranko« (angl: KYC: Know Your Client) ter
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno funkcijo, izobraževalno funkcijo in funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki zadeva bančno poslovanje ter funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl: compliance risk) je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse. Glavni poudarek splošne funkcije skladnosti poslovanja v letu 2012 je bil na izobraževanju zaposlenih: nadaljevali sta se v predhodnih letih začeti interni izobraževanja na temo tveganja ugleda in na temo pomena in nalog splošne funkcije skladnosti poslovanja v banki. Dodatno se je v prvem kvartalu leta 2012 pričelo izobraževanje na temo preprečevanja korupcije in podkupovanja.

Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2012

Služba notranjega revidiranja SKB d. d. deluje v skladu z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja in s kodeksom poklicne etike, ki jih je sprejel Slovenski inštitut za revizijo, in z zahtevami Zakona o bančništvu. Služba notranjega revidiranja je leta 2012 opravljala notranje revidiranje v banki ter v odvisni družbi SKB Leasing, d. o. o.

Služba notranjega revidiranja (Služba) je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji in kontrolnega sistema. Po reorganizaciji funkcije notranjega revidiranja znotraj Skupine Société Générale leta 2010 se je poenotenje pristopov k revidiranju in uvajanje novih orodij za podporo revidiranju nadaljevalo tudi v letu 2012.

Organizacijska neodvisnost Službe je bila tudi med letom 2012 uspešno uresničena.

Služba je odgovorna za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot in funkcij, odvisnega podjetja ter drugih entitet Skupine Société Générale na območju Slovenije. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, daje vodstvu zagotovila in svetuje, prav tako pa skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima Služba izdelan priročnik za notranje revidiranje, odgovornosti in naloge službe pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja SNR, pri svojem delu pa uporablja tudi priročnike in revizijske metodologije, ki jih je pripravila Skupina Société Générale.

Služba opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki ga je potrdilo vodstvo v soglasju z upravnim odborom banke. Služba opravlja tudi izredne revizije na zahtevo vodstva banke, ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja banke ali Skupine. Letni načrt dela Službe je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja. Služba se vključuje tudi v skupne revizije, organizirane s strani matične banke. Poleg revidiranja Služba opravlja tudi dejavnost svetovanja ter koordinacijo zunanjih nadzorov s strani nadzornikov.

Leta 2012 je Služba dokončala 7 revizij, načrtovanih za leto 2011 ter 1 izredno revizijo, ki se je pričela 2011, in izvedla 39 rednih pregledov, načrtovanih za leto 2012 (od tega 21 pregledov poslovalnic ter 18 pregledov drugih organizacijskih enot in funkcij). Dodatno je Služba opravila 7 izrednih pregledov in sodelovala pri 2 pregledih, opravljenih s strani revizijske službe matične banke, ki pa še nista zaključena. Poleg tega je redno spremljala izvajanje danih priporočil, kot tudi priporočil in ukrepov, ki jih je izdal nadzornik ali revizijska služba matične banke.

Služba je do konca leta izvedla 86,7 % (39 od 45) načrtovanih revizij za leto 2012, v izvajanju je trenutno še 13,3 % (6 revizij) načrtovanih revizij, ki bodo zaključene do konca januarja 2013. Dodatno je v teku tudi 1 izredna revizija.

Pri opravljanju revizij Služba posebno pozornost namenja preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, izvajanju le-teh ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili. Služba oceni revidirane enote ali funkcije z eno od štirih možnih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, in sicer »Satisfactory«, »Pass«, »Needs improvement« in »Unsatisfactory«. V letu 2012 je Služba pričela z ocenjevanjem stopnje zavedanja o tveganjih s strani revidirancev.

Ocena	Število pregledov iz načrta za leto 2011	Število pregledov iz načrta za leto 2012 ter izredni pregledi	Skupaj
Satisfactory	3	14	17
Pass	1	22	23
Needs improvement	2	2	4
Unsatisfactory	0	1	1
Neocenjeno	2	6	8
Revizija še ni zaključena	0	7	7
Skupaj	8	52	60

V primerjavi s predhodnimi leti je Služba v letu 2012 zaznala stabilen trend pri učinkovitosti kontrolnega okolja (pri 77 % pregledanih področij je zaznala kakovostne in učinkovite notranje kontrole, v letu 2011 75 %, v letu 2010 58 %).

V sklopu revizij je Služba največ pozornosti posvečala preverjanju operativnih, kreditnih in valutnih tveganj na naslednjih področjih: področje gotovinskega poslovanja, upravljanja z operativnimi tveganji na ravneh organizacijskih enot (odkrivanje in preprečevanje operativnih tveganj, načrt neprekinjenega poslovanja), upravljanja s kreditnimi tveganji (pregled kreditnega portfelja in ocenjevanja kreditnih tveganj). Služba pri revidiranju poslovanja banke ni naletela na večja tveganja ali pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozila obstoj banke. Pri preverjanju izvedbe priporočil je Služba ugotovila, da se priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo.

Služba neprestano skrbi za izvajanje programa kakovosti in stalno razvija metode dela. Leta 2012 je Služba nadaljevala z razvojem metodik revidiranja ter s prenovno metodike za ocenjevanje tveganosti organizacijskih enot, funkcij ter entitet Skupine Société Générale na področju Slovenije, ki je osnova za pripravo letnega načrta dela Službe.

V Službi je ob koncu leta 2012 operativno zaposlenih 8 notranjih revizorjev in direktorica Službe. Od teh imajo trije notranji revizorji zaključen specialistični študij notranjega revidiranja oz. revidiranja informacijskih sistemov. Vsi notranji revizorji svoje znanje poglobljajo z udeležbo na izobraževanjih (znotraj banke in zunanjih), organiziran pa je tudi prenos znanja znotraj Službe.



POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI



Razkritja o tveganjih v skladu z zahtevami Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 7 (MSRP 7) - Finančni instrumenti: Razkritja in razkritja kapitala v skladu z zahtevami Mednarodnega računovodskega standarda 1 (MRS 1) - Predstavljanje računovodskih izkazov. Revidirani podatki skladno z MSRP 7 in MRS 1, razen operativnega tveganja. Predstavitvena oblika kot del finančnih izkazov, revidiranih s strani neodvisne revizijske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Ljubljana

1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Strategija tveganja

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

Najpomembnejši cilj upravljanja s tveganji je zagotavljanje finančno trdnosti 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, tržno, obrestno in likvidnostno tveganje ter tudi pravno in operativno tveganje.

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od Upravnega odbora do vodstva banke in do izvedbene ravni,
- stalnem nadzoru s strani neodvisnega organa, ki spremlja tveganja,
- 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 upravljanja s tveganji.

■ Revizija in notranja kontrola

Služba revizija in notranja kontrola je odgovorna za pregled usklajenosti in skladnosti spremljanja tveganj v banki z obstoječimi postopki in pravnimi predpisi.

■ Odbori za tveganje

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

- odbor za kreditno tveganje za poslovanje s prebivalstvom,
- odbor za kreditno tveganje podjetij,
- odbor za upravljanje bilance banke (obrestno, tržno in likvidnostno tveganje),
- odbor za operativno tveganje.

■ Področje tveganja

Področje tveganja v SKB skrbi za kreditno in tržno tveganje. Področje tveganja je popolnoma neodvisno od komercialnih oddelkov in poroča neposredno vodstvu banke in področju za tveganja v Skupini Société Générale.

■ Sektor za stalni nadzor

Sektor za stalni nadzor je odgovoren za operativno tveganje od oktobra 2011 in deluje v okviru Generalnega sekretariata.

■ Področje financ

Področje financ je zadolženo za uravnavanje obrestnega in strukturnega tveganja (obrestno, tečajno in likvidnostno tveganje). Tveganje kapitala se upravlja v okviru procesa notranje kapitalske ocene (ICAAP), ki se izvaja v sodelovanju s področjem tveganja.

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Model je del rednega postopka sprejemanja odločitev za novo odobrene kredite in novo sprejete depozite, redno se posodablja, tako da odraža likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi 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.

2. GLAVNA TVEGANJA

Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

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

Končni profil tveganja stranke se določi z bonitetno oceno in služi kot osnova pri procesu odločanja o kreditu, opredelitvi limitov in oblikovanju cen. Sektor za ocenjevanje kreditnih tveganj tesno sodeluje s poslovnimi enotami, 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 uvedene 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:

- 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,
- zanašanje na strokovno presojo rezultatov modela.

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

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

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

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

Ponovno izpogajana posojila

Kjer je mogoče, banka posojila prestrukturira, ne da bi unovčila zavarovanja. Prestrukturiranje vključuje dogovor o novih kreditnih pogojih. Ko se stranki dogovorita o novih pogojih, posojilo ni več zapadlo, vendar je še vedno uvrščeno na seznam strank posebne pozornosti. To pomeni, da te stranke še vedno skrbno spremljamo in o njih poročamo vodstvu banke na kreditnem odboru.

Opredelitev dogodka neplačila

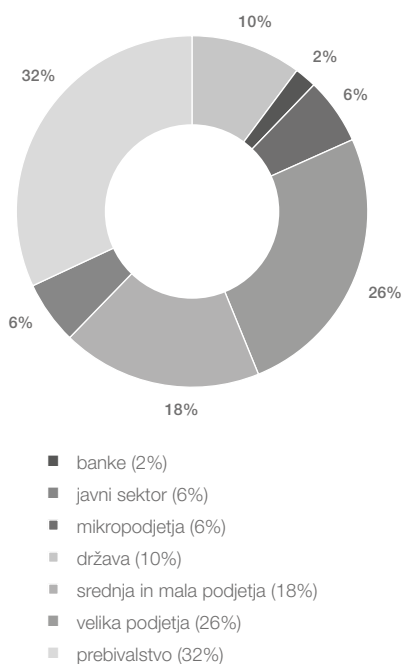
Banka uporablja opredelitev dogodka neplačila, ki je v skladu s pravili Basel II ter izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov.

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Čiste stroške tveganja spremlja mesečno za vsak produkt, kar omogoča banki, da hitro reagira na spremembe profila tveganja. Uveljavljeni 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.

Da bi izboljšali kakovost portfelja, je banka ponovno okrepila izterjavo pred nastopom neplačila. Opredeljen je bil nov proces in nova poročila za spremljanje njegove učinkovitosti.

**Struktura portfelja banke
po sektorjih strank na dan 31. 12. 2012**



Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Banka redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila.

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo posamično. Oslabitve temeljijo na sedanji vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

Preostale naložbe se oslabijo na podlagi ocenjene izgube znotraj homogenih skupin. Vsaka homogena skupina predstavlja skupino naložb s podobnim profilom tveganja glede na segment stranke in vrsto naložbe.

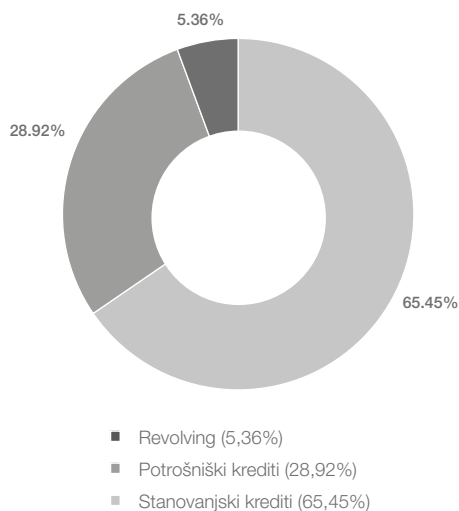
Skupinske oslavitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in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

Analiza portfelja

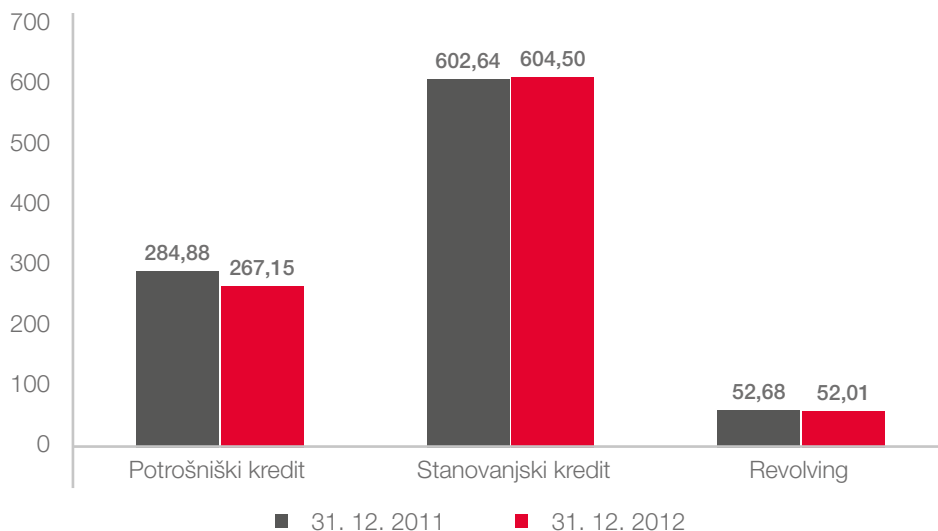
Razvoj in struktura kreditnega portfelja

Konec decembra 2012 je kreditni portfelj SKB znašal 2.981 MEUR (bilanca in zunaj bilančno ter brez oslabeitev) in ostal na ravni leta 2011.

**Struktura portfelja bančništva
na drobno na dan 31. 12. 2012**



Rast portfelja posojil prebivalstvu 2012/2011



Tveganje koncentracije

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

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

Finančne naložbe (bilančne in izven-bilančne) po geografskih regijah

Skupina	2012			2011		
EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.999.272	7.781	3.007.054	2.960.126	14.586	2.974.712
Evropska unija	86.991	115	87.106	141.538	-	141.538
Jugovzhodna Evropa	3.297	-	3.297	5.222	-	5.222
Drugo	29.265	-	29.265	28.392	132	28.524
Skupaj	3.118.825	7.896	3.126.721	3.135.278	14.718	3.149.996

* zpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Banka	2012			2011		
EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.854.464	7.781	2.862.246	2.755.064	14.586	2.769.650
Evropska unija	86.991	115	87.106	141.538	-	141.538
Jugovzhodna Evropa	3.297	-	3.297	5.222	-	5.222
Drugo	29.265	-	29.265	28.392	132	28.524
Skupaj	2.974.017	7.896	2.981.913	2.976.480	14.718	2.991.198

* Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

Skupina	2012		2011	
EUR 000	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	5.273	5.273	6.215	6.215
Ribištvo	90	90	90	90
Rudarstvo	20.043	20.043	21.554	21.554
Predelovalne dejavnosti	432.724	415.534	442.925	430.482
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	158.289	157.210	131.152	130.973
Gradbeništvo	121.350	119.164	146.827	144.780
Trgovina	322.506	288.384	356.723	325.244
Gostinstvo	17.309	14.286	20.502	17.111
Promet, skladiščenje, zveze	250.088	209.154	231.448	190.857
Finančno posredništvo	395.095	257.274	347.603	209.643
Nepremičnine	29.444	29.114	34.734	34.524
Javna uprava	266.390	266.390	236.052	236.041
Izobraževanje	1.550	1.497	1.729	1.693
Zdravstvo, socialno varstvo	6.102	5.652	6.187	5.737
Druge javne, skupne in osebne storitve	136.551	117.762	159.004	138.197
Fizične osebe	963.918	956.648	1.007.251	998.175
Skupaj	3.126.721	2.863.475	3.149.996	2.891.318

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

Banka	2012		2011	
EUR 000	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	3.684	3.684	4.472	4.458
Ribištvo	89.547	89.547	90	90
Rudarstvo	19.884	19.884	21.380	21.380
Predelovalne dejavnosti	408.880	391.690	416.778	404.335
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	157.494	156.415	130.280	130.101
Gradbeništvo	97.507	95.321	120.680	118.633
Trgovina	306.610	272.489	339.292	307.813
Gostinstvo	15.720	12.697	18.758	15.368
Promet, skladiščenje, zveze	226.245	185.311	203.301	164.711
Finančno posredništvo	394.301	256.479	346.732	208.772
Nepremičnine	29.205	28.875	34.472	34.262
Javna uprava	265.595	265.595	235.180	235.169
Izobraževanje	1.311	1.259	1.468	1.432
Zdravstvo, socialno varstvo	5.784	5.334	5.839	5.389
Druge javne, skupne in osebne storitve	130.193	111.404	152.032	131.224
Fizične osebe	919.411	912.140	958.444	949.368
Skupaj	2.981.913	2.718.667	2.991.198	2.732.506

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

Kreditna kakovost

Kreditna kakovost finančnih sredstev se upravlja na osnovi notranjih bonitetnih ocen, ki so primerjane z bonitetno lestvico S&P.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bonitetni razred	2012	2011
AAA do B-	2.338.715	2.445.815
CCC+ do CCC-	92.142	73.516
D	283.479	233.298
Skupaj	2.714.336	2.752.629

* Izpostavljenosti bruto oslabitev se nanašajo na komercialni portfelj brez države in bank.

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

Pokritost slabega portfelja s slabitvami se je povečala od 48,1 % v letu 2011 na 55,3% v letu 2012.

Zapadlosti po finančnih produktih

Skupina	2012			2011		
EUR 000	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	74.301	-	74.301	46.264	-	46.264
Finančna sredstva namenjena trgovanju	7.896	-	7.896	14.718	-	14.718
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833	13.641	-	13.641
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	226.336	-	226.336	172.751	-	172.751
Kredit in denarne terjatve	2.121.308	191.088	2.312.396	2.251.071	179.462	2.430.533
Banke	40.425		40.425	47.063	0	47.063
Stranke	2.080.883	191.088	2.271.971	2.204.008	179.462	2.383.470
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25.118	-	25.118	26.912	-	26.912
Skupaj	2.463.793	191.088	2.654.880	2.525.357	179.462	2.704.819

Banka	2012			2011		
EUR 000	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	74.301	-	74.301	46.264	-	46.264
Finančna sredstva namenjena trgovanju	7.896	-	7.896	14.718	-	14.718
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833	13.641	-	13.641
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	226.336	-	226.336	172.748	-	172.748
Kredit in denarne terjatve	1.984.587	183.001	2.167.588	2.098.513	173.223	2.271.736
Banke	40.425		40.425	47.063	-	47.063
Stranke	1.944.162	183.001	2.127.163	2.051.450	173.223	2.224.673
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25.118	-	25.118	26.912	-	26.912
Skupaj	2.327.072	183.001	2.510.072	2.372.796	173.223	2.546.019

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih*

Banka	2012					2011				
EUR 000	Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Javna uprava	125	96	-	-	221	21	-	-	-	21
Pravne osebe	1.955	-	-	-	1.955	4.982	11.040	-	-	16.022
Majhna in srednja podjetja	18.486	5.854	4.201	77	28.618	15.676	9.306	6.382	2.133	33.496
Stanovanjski krediti	3.920	5.230	555	-	9.705	2.655	3.749	1.755	-	8.159
Revolving krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi krediti prebivalstvu	11.006	3.421	638	1	15.065	10.986	3.335	1.156	-	15.477
Mikro podjetja	10.877	2.585	838	26	14.327	8.087	2.879	1.259	238	12.463
Skupaj	46.368	17.186	6.232	104	69.891	42.407	30.309	10.552	2.370	85.639

* Poročane izpostavljenosti upoštevajo pravila zakonodaje o pomembnosti zapadlih terjatev. Kot zanemarljive se smatrajo vse prekoračitve, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne dosega 1 odstotka zneska posojila. Zamude, večje od 90 dni, so večinoma posledica pogajanj s strankami, ki so v teku, pri čemer stranka redno plačuje obresti.

Zmanjševanje kreditnega tveganja

Banka 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,
- osebna jamstva,
- nepremičnine.

Zmanjševanje kreditnega tveganja po segmentih kreditne kakovosti in vrsti strank*

		2012		2011	
	EUR 000	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
1.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslavljenih terjativah (dvomljiv portfelj)*	16.447	58.817	29.650	110.558
	Premoženje	13.786	33.497	13.437	51.443
	Delnice	-	7.982	-	14.133
	Drugo	2.661	17.338	16.213	44.983
2.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslavljenih terjativah (dober portfelj)*	587.398	683.768	663.230	534.510
	Premoženje	454.545	200.828	473.399	141.277
	Delnice	1.123	10.334	1.760	4.880
	Drugo	131.729	472.605	188.071	388.352
	Skupaj	603.845	742.585	692.880	645.068

* Vrednost zavarovanj je knjižna vrednost. Druga zavarovanja zajemajo depozite, državna poročila, obveznice, enote investicijskih skladov in zavarovanja z zavarovalnicami (brez življenjskih zavarovanj). Vrednosti zavarovanih izpostav so izračunane na ta način, da se knjižna vrednost zavarovanja upošteva do velikosti zavarovane izpostave.

Operativno tveganje²

Uvod

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

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

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

Opredelitev

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

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

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

² Del poročila, ki opisuje operativno tveganje, ni bil predmet revizije.

Upravljanje

Poslovne enote

V Skupini SKB je vsaka posamezna poslovna enota ali raven upravljanja odgovorna za lastno operativno tveganje in je 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**, 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 v Skupini SKB.

Odbor za varnost, stalni nadzor ter odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja in preprečevanje pranja denarja redno poročajo odboru za operativna tveganja.

Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrletje in poroča vodstvu banke ter revizijsko-računovodski komisiji upravnega odbora.
- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni banke in za poročanje odboru za operativna tveganja. Odgovoren je tudi za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanjih v zvezi z operativnim tveganjem.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira letno izvajanje samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA), analize scenarijev ter zbiranja podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov ter spremlja izvajanje določenih korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov.
- **Služba notranje revizije** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Napredni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA – Advanced Measurement Approach)

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

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

- **Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami**

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

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

Vodje poslovnih področij so odgovorni za poročanje oddelku za operativna tveganja o izgubah, če te presegajo določene mejne zneske.

■ Ključni kazalniki tveganja

Ključni kazalnik tveganja (KRI) je objektivni in merljiv podatek, ki banki zagotavlja, da oceni eno ali več ključnih tveganj ter s temi tveganji upravlja na učinkovitejši način.

Spremljanje kazalnikov, kot so fluktuacija zaposlenih, stopnja usposabljanja, prekinitve transakcij, napake pri poslovanju z gotovino in odpovedi sistemov, nas zgodaj opozarja na povečano tveganje prihodnjih izgub.

Poročila o spremljanju teh kazalnikov se redno posredujejo odboru za operativna tveganja, ki nato opredeli ustrezne ukrepe, ki jih je potrebno izvesti.

■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja je ocena največje finančne izgube, s katero bi se banka lahko soočila. Analiza scenarijev je nujna za oceno takšnega testiranja, s katero lahko določimo vse dejavnike, ki bi lahko vodili do take izgube.

Analiza scenarijev je strategija, ki vključuje oceno različnih možnih prihodnjih dogodkov in razvoj scenarijev glede verjetnosti pojava dogodkov, če bi nastopile različne kombinacije teh dogodkov.

Banka uporablja analizo scenarijev in testiranje izjemnih situacij za preizkus operativne učinkovitosti, kritje območij s predvidenim visokim tveganjem, za opredelitev glavnih akcijskih načrtov za preprečevanje podobnih izgub in izračun regulatornega kapitala.

Rezultate analize scenarijev pregledata ter analizirata vodstvo banke in odbor za operativna tveganja.

■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Cilj izvajanja RCSA je ugotoviti dejanska tveganja, ki jim je banka izpostavljena glede na naravo njenega delovanja, oceniti kakovost sistema notranjih kontrol za preprečevanje ter zmanjšati izpostavljenost preostalemu tveganju.

Banka opravlja ocenjevanje enkrat letno, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah. Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Odbor za operativna tveganja je odgovoren za spremljanje izvajanja.

■ Spremljanje korektivnih ukrepov

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

■ Poročanje o izčrpnosti

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

Stalni nadzor

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

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in 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.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

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

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

- Testno zaprtje sedeža poslovne enote, testno preverjanje delovanja banke ob zaprtju sedeža banke in selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo ter IT ekipe 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;

V letu 2012 smo v BC in CM aktivnosti vključili in preverili odzivnost delovanja v kriznih razmerah tudi procese in sodelavce v firmi SKB Leasing.

Za vse SG firme v Sloveniji (SKB banka, SKB Leasing in ALD) smo v letu 2012 vzpostavili skupno Krizno enoto.

Pregled SKB BC in CM področnih dejavnosti v letu 2012, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje v obliki četrletnih poročil o testiranjih.

Tržno tveganje

Opredelitev

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, zlasti pa sprememb:

- obrestnih mer,
- deviznih tečajev,
- cen lastniških vrednostnih papirjev in blaga.

Organizacija upravljanja

SKB je izpostavljena deviznemu in obrestnemu tveganju. Ker pa njena dejavnost temelji na zahtevah strank in je njena odprta pozicija v trgovanju zelo nizka, so tudi ravni tveganja zelo nizke.

SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki identificira, meri in ocenjuje tržno tveganje ter spremlja skladnost z uveljavljenimi politikami in limiti. Upravljanje s tveganji je ločeno ter deluje in poroča neodvisno od osebja v zakladništvu, ki upravlja s pozicijo banke.

Metoda za izračun kapitalske zahteve

Za izračun kapitalske zahteve je banka do septembra 2011 uporabljala metodo tvegane vrednosti za valutno tveganje, od takrat naprej pa uporablja za tržna tveganja samo standardiziran pristop.

Metode merjenja

Tvegana vrednost (VaR)

Tvegana vrednost z 99-odstotnim intervalom zaupanja je sestavljeni kazalnik dnevnega spremljanja tržnih tveganj banke. VaR je opredeljen kot največja možna izguba, ki jo lahko pričakujemo v primeru, da portfelj obdržimo za obdobje enega dneva, ob upoštevanju 99-odstotne stopnje verjetnosti. Metoda, ki jo v skladu s standardi Skupine Société Générale uporablja SKB, je metoda zgodovinske simulacije.

SKB meri dnevno tvegano vrednost na skupnih pozicijah skupine, ki jih ima ob koncu dneva. Izračun temelji na aplikaciji zgodovinskih sprememb faktorjev tržnega tveganja neposredno na naše trenutne pozicije.

- Valutno tveganje iz trgovanja dnevno spremlja področje za tveganje, pri čemer uporablja različne pristope, kot na primer tvegana vrednost in testi izjemnih situacij.
- Tveganje sprememb obrestnih mer, ki izvira iz trgovalne dejavnosti, dnevno spremlja področje za tveganja, pri čemer uporablja različne pristope, kot na primer tvegana vrednost, testiranje izjemnih situacij in omejitve občutljivosti.
- Skupna tvegana vrednost (vsota obrestnega in valutnega tveganja z upoštevanjem korelacije med obrestnim in deviznim trgom) je bila januarja 2005 potrjena in vključena v konsolidirani obseg globalne VaR Skupine Société Générale.

Preverjanje modela tvegane vrednosti

SKB izvaja preverjanje modela (back testing), da bi zagotovila natančnost modela tvegane vrednosti. V procesu preverjanja se primerja enodnevna tvegana vrednost, ki je izračunana za pozicije ob koncu vsakega delovnega dne, z dobičkom/izgubo, ki se naslednji delovni dan pojavi na teh pozicijah.

Testiranje izjemnih situacij

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

Za valutni in obrestni test izrednih situacij banka uporablja šok za vsako valuto posebej glede na volatilitnost in potencialno gibanje trgov.

Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS)

mio EUR	Stanje 31. 12. 2012	Stanje 31. 12. 2011
Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS) na 100 b.t. znižanja cen obveznic	(2,08)	(1,72)

Limiti

Poleg tvegane vrednosti in testiranja izjemnih situacij pa obstajajo še dodatne največje dovoljene vrednosti, ki so opredeljene z nominalnim zneskom, obdobjem zadržanja in omejitvijo občutljivosti. Meje, ki jih je banka razvila sama glede na razvoj lokalnega trga, zagotavljajo v kombinaciji s tvegano vrednostjo celovit pristop k upravljanju tržnega tveganja.

Valutno tveganje

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

- valutne nominalne omejitve na podlagi odprte pozicije,
- valutne omejitve tvegane vrednosti,
- valutne omejitve testov izrednih situacij.

Kazalniki

Tvegana vrednost za valute in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2012				Leto 2011			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	4	1	1	1	17	7	1
Testiranje izjemnih situacij	6	54	26	24	8	80	27	22

Tvegana vrednost za obresti in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2012				Leto 2011			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	0	0	0	0	17	6	0
Testiranje izjemnih situacij	3	110	19	38	6	266	21	36

Skupna tvegana vrednost in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2012				Leto 2011			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	4	1	1	0	16	2	8
Testiranje izjemnih situacij	13	151	45	63	22	308	137	43

Najvišja vrednost testiranja izjemnih situacij je leta 2012 znašala 151 tisoč evrov, v primerjavi z 308 tisoč evrov v letu 2011. Pozicije obrestnega in valutnega tveganja so bile zanemarljive, ker jih banka sproti zapira.

Podobno kot pri testiranju izjemnih situacij so nizke tvegane vrednosti rezultat skoraj popolnoma zaprte obrestne in valutne pozicije v letu 2012.

Bilanca Skupine SKB in banke SKB, razdeljena na domačo in tuje valute je prikazana v tabelah v nadaljevanju.

Skupina / Stanje 31. 12. 2012						
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Skupaj	Ostale valute EUR
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	72.920	167	735	73.822	479	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.896	-	-	7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	226.336	-	-	226.336	-	226.336
Kredit	2.229.550	26.774	48.500	2.304.824	7.573	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25.118	-	-	25.118	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	6.162	-	-	6.162	-	6.162
Skupaj sredstva	2.576.815	26.941	49.235	2.652.991	8.052	2.661.043
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	131.103	73	-	131.177	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	8.833	-	8.833
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.186.169	26.913	49.510	2.262.592	13.406	2.275.998
Druge obveznosti	4.786	-	-	4.786	-	4.786
Skupaj obveznosti	2.338.827	26.986	49.510	2.415.323	13.406	2.428.729
Neusklajenost v bilanci stanja	237.989	(45)	(275)	237.668	(5.354)	232.314

Banka / Stanje 31. 12. 2012						
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Skupaj	Ostale valute EUR
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	72.920	167	735	73.822	479	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.896	-	-	7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	226.336	-	-	226.336	-	226.336
Kredit	2.084.953	26.774	48.288	2.160.015	7.573	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	25.118	-	-	25.118	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	20.454	-	20.454
Druga sredstva	2.039	-	-	2.039	-	2.039
Skupaj sredstva	2.448.549	26.941	49.023	2.524.513	8.052	2.532.565
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	131.103	73	-	131.177	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	8.833	-	8.833
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.054.892	26.913	49.096	2.130.901	13.406	2.144.307
Druge obveznosti	2.003	-	-	2.003	-	2.003
Skupaj obveznosti	2.204.767	26.986	49.096	2.280.849	13.406	2.294.255
Neusklajenost v bilanci stanja	243.783	(45)	(73)	243.664	(5.354)	238.310

Skupina / Stanje 31. 12. 2011						
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Skupaj	Ostale valute
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	45.500	177	164	45.841	423	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14.718	-	-	14.718	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	13.641	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	172.276	473	-	172.749	-	172.749
Kredit	2.345.783	24.102	59.228	2.429.112	6.524	2.435.636
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.912	-	-	26.912	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	5.668	-	-	5.668	-	5.668
Skupaj sredstva	2.624.499	24.751	59.392	2.708.642	6.950	2.715.592
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	80.022	107	-	80.129	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	-	14.680	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	13.641	-	13.641
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.286.425	24.643	59.470	2.370.538	12.825	2.383.363
Druge obveznosti	4.501	-	-	4.501	-	4.501
Skupaj obveznosti	2.399.270	24.749	59.471	2.483.490	12.825	2.496.315
Neusklajenost v bilanci stanja	225.229	2	(79)	225.152	(5.875)	219.277

Banka / Stanje 31. 12. 2012						
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Skupaj	Ostale valute
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	45.500	177	164	45.841	423	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14.718	-	-	14.718	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	13.641	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	172.275	473	-	172.748	-	172.748
Kredit	2.186.986	24.102	58.013	2.269.100	6.524	2.275.624
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.912	-	-	26.912	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	20.454	-	20.454
Druga sredstva	2.139	-	-	2.139	-	2.139
Skupaj sredstva	2.482.626	24.751	58.177	2.565.554	6.947	2.572.501
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	80.022	107	-	80.129	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	-	14.680	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	13.641	-	13.641
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.139.068	24.643	58.253	2.221.964	12.825	2.234.789
Druge obveznosti	2.192	-	-	2.192	-	2.192
Skupaj obveznosti	2.249.604	24.749	58.254	2.332.607	12.825	2.345.432
Neusklajenost v bilanci stanja	233.022	2	(77)	232.947	(5.878)	227.069

Likvidnostno tveganje

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

Za namene upravljanja likvidnostnega tveganja Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove iz poslovanja ter izračunava in analizira kratkoročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih ter potencialnih terjatev in obveznosti. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja interne analitične modele.

Skupina SKB optimizira likvidnostne tokove in upošteva zakonske omejitve (količnik likvidnosti, obvezne rezerve), kar redno obravnava Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO).

Poleg regulatornega količnika likvidnosti in zgoraj omenjene analize likvidnostnih vrzeli se na odboru ALCO obravnava tudi številne druge likvidnostne kazalnike, kot so:

Skupina - likvidnostni indikatorji v %	Stanje 31. 12. 2012	Stanje 31. 12. 2011
Kreditni strankam / Depoziti strank	147%	156%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	20%	16%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	40%	38%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	29%	34%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	31%	28%

Skupina SKB se pripravlja na implementacijo novih Baselskih standardov s področja likvidnosti (Basel III likvidnostni količniki: LCR – količnik likvidnostnega kritja in NSFR - količnik neto stabilnih virov likvidnosti) in skladno z navodili Banke Slovenije in Société Générale že izvaja redno poskusno poročanje.

Najpomembnejši vir likvidnosti za bančno skupino predstavljajo depoziti strank, ki so na dan 31. 12. 2012 znašali 1.544 milijonov evrov. Strateški cilj bančne skupine je postati banka z najvišjimi standardi na trgu, zlasti na trgu depozitov. Eden od temeljnih ciljev politike obrestnih mer v letu 2012 je bilo povečanje depozitov strank s poudarkom na dolgoročnih depozitih in povečanje vpoglednih vlog s ponudbo širokega spektra storitev strankam. Cilj je bil v letu 2012 uspešno dosežen (povečanje dolgoročnih depozitov strank za 11 % in vpoglednih vlog za 6 %).

Leta 2009 je SKB banka podpisala prvo pogodbo o financiranju z Evropsko investicijsko banko (EIB) za kreditiranje malih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja v višini 75 milijonov evrov. Februarja 2012 je bil podpisan dodatek k pogodbi za razširitev kreditiranja tudi srednje velikih podjetij (število zaposlenih med 250 in 3.000). Novembra 2012 pa je SKB podpisala še drugo pogodbo o financiranju z EIB v višini 75 milijonov evrov za kreditiranje investicijskih projektov mikro, majhnih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja.

Leta 2012 je SKB začela sodelovati z Slovensko izvozno in razvojno banko (SID), od katere je pridobila 50 milijonov evrov dolgoročnih virov z namenom financiranja končnih upravičencev za izboljšanje konkurenčnosti in internacionalizacije slovenskega gospodarstva.

Banka SKB je nasprotna stranka Evropski centralni banki (ECB) pri izvajanju operacij monetarne politike, s čimer ima dostop do odprtih ponudb Evrosistema in se občasno tudi udeležuje avkcij. Kot zavarovanje za najem virov pri ECB Skupina SKB uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti in posojila z državnim jamstvom). Skupna vrednost primerne premoženja je na dan 31. 12. 2012 znašala 383 milijonov evrov (od tega je bilo 131 milijonov evrov zastavljenih za pridobljene dolgoročne vire financiranja). ECB za banko predstavlja pomemben vir sekundarne likvidnosti.

Skupina SKB globalno likvidnost upravlja in nadzira z letnimi načrti poslovanja, ki vključujejo stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in vseh drugih virov financiranja. V postopku načrtovanja Skupina Société Générale in Skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne zadolžitve, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

Skupina SKB sodeluje tudi na domačem medbančnem trgu, na katerem občasno najema kratkoročna sredstva ali plasira svojo presežno likvidnost, večinoma pa presežno likvidnost naloži v Skupino Société Générale.

Kljub zaostrenim likvidnostnim razmeram na mednarodnih in domačem finančnem trgu v letu 2012 je Skupina SKB z ustrezno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj skozi celotno leto.

Postopki, odgovornosti in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so zapisani v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostjo v Skupini SKB, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov izjemnih situacij in krizni načrt delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah.

Skupina SKB pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem upošteva tudi rezultate testov izjemnih situacij za različne scenarije in četrtno ocenjuje njihov vpliv na poslovni izid, kapital ter kapitalsko ustreznost. Metodologije za merjenje posledic likvidnostnega tveganja temeljijo na predpostavkah različnih scenarijev izjemnih situacij (malo verjetnih, a možnih likvidnostnih šokov), ki upoštevajo različne stopnje težavnosti in različno dolga časovna obdobja izrednih likvidnostnih razmer, ki izhajajo iz poslabšanega likvidnostnega položaja na trgu, nenadnih sprememb v vedenju varčevalcev in nezmožnosti dolžnikov za poplačilo zapadlih obveznosti. Skupina SKB ima izdelane tudi krizne načrte delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah, v okviru katerih so opredeljene odgovornosti, organizacija, poročanje in ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje v razmerah likvidnostnih kriz.

Spodnji tabeli prikazujeta ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestnimi plačili finančnih virov Skupine SKB in banke SKB, 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. 2012						
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	-	-	130.440	-	131.617
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	948.014	517.037	244.564	520.075	89.340	2.319.030
Druge obveznosti	4.786	-	-	-	-	4.786
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	970.745	517.037	244.564	650.515	89.340	2.472.201
Stanje 31. 12. 2011						
Finančne obveznosti do centralne banke	129	-	-	80.084	-	80.213
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	994.527	538.358	224.531	619.879	42.947	2.420.242
Druge obveznosti	4.501	-	-	-	-	4.501
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.027.478	538.358	224.531	699.963	42.947	2.533.277

Banka						
EUR 000	Do 1 mesece	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2012						
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	-	-	130.440	-	131.617
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	938.620	504.626	219.568	431.917	89.340	2.184.071
Druge obveznosti	2.003	-	-	-	-	2.003
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	958.568	504.626	219.568	562.357	89.340	2.334.459
Stanje 31. 12. 2011						
Finančne obveznosti do centralne banke	129	-	-	80.084	-	80.213
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	992.888	525.624	187.221	513.879	42.947	2.262.559
Druge obveznosti	2.192	-	-	-	-	2.192
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.023.530	525.624	187.221	593.963	42.947	2.373.285

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine:

EUR 000	2012					
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	313.788	12.089	59.146	53.712	33.106	471.841

EUR 000	2011					
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	301.772	19.734	52.153	44.940	26.340	444.939

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. 2012							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	19.118	-	-	-	-	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(2.985)	5	17.767	35.617	175.932	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	138.602	208.573	430.898	869.205	576.915	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		295		1.995	22.828		25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	6.162	-	-	-	-	6.162
Skupaj sredstva	143.387	177.921	208.578	450.660	927.650	752.847	2.661.043
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	346.860	328.618	485.095	421.043	84.842	2.275.998
Druge obveznosti	-	4.786	-	-	-	-	4.786
Skupaj obveznosti	609.540	369.591	328.618	485.095	551.043	84.842	2.428.729
Neusklajenost v bilanci stanja	(466.153)	(191.670)	(120.040)	(34.435)	376.607	668.005	232.314

Skupina - Stanje 31. 12. 2011							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	31.304	14.960	-	-	-	-	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	14.718	-	-	-	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(16.659)	51	233	15.447	173.677	172.749
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	95.718	145.421	226.564	508.069	855.101	604.763	2.435.636
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	196	-	1.886	24.830	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	1	2	-	3
Druga sredstva	-	5.668	-	-	-	-	5.668
Skupaj sredstva	127.022	177.945	226.615	510.189	895.380	778.440	2.715.591
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	129	-	-	80.000	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14.680	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	576.193	428.945	328.051	510.419	498.550	41.205	2.383.363
Druge obveznosti	-	4.501	-	-	-	-	4.501
Skupaj obveznosti	576.193	461.896	328.051	510.419	578.550	41.205	2.496.314
Neusklajenost v bilanci stanja	(449.171)	(283.951)	(101.436)	(230)	316.830	737.235	219.277

Banka - Stanje na 31. 12. 2012							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	19.118	-	-	-	-	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(2.985)	5	17.767	35.617	175.932	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	95.734	115.843	434.074	857.893	575.840	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	2.039	-	-	-	-	2.039
Skupaj sredstva	143.387	130.930	115.848	453.836	916.338	772.226	2.532.565
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	325.501	222.618	481.763	420.043	84.842	2.144.307
Druge obveznosti	-	2.003	-	-	-	-	2.003
Skupaj obveznosti	609.540	345.449	222.618	481.763	550.043	84.842	2.294.255
Neusklajenost v bilanci stanja	(466.153)	(214.519)	(106.770)	(27.927)	366.295	687.384	238.310

Banka - Stanje na 31. 12. 2011							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	31.304	14.960	-	-	-	-	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	14.718	-	-	-	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po poštteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(16.659)	51	233	15.447	173.676	172.748
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	95.718	105.623	132.663	498.725	839.506	603.389	2.275.624
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	196	-	1.886	24.830	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	2.139	-	-	-	-	2.139
Skupaj sredstva	127.022	134.618	132.714	500.844	879.783	797.519	2.572.500
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	129	-	-	80.000	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14.680	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po poštteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	576.193	424.786	187.636	506.419	498.550	41.205	2.234.789
Druge obveznosti	-	2.192	-	-	-	-	2.192
Skupaj obveznosti	576.193	455.428	187.636	506.419	578.550	41.205	2.345.431
Neusklajenost v bilanci stanja	(449.171)	(320.810)	(54.922)	(5.575)	301.233	756.314	227.069

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele prikazujejo preostale ročnosti pričakovanih denarnih tokov sredstev ter obveznosti Skupine SKB in banke SKB po stanju na zadnji dan leta. Za produkte, ki nimajo pogodbene zapadlosti banka uporablja likvidnostne profile, ki temeljijo na zgodovinskih podatkih, pri kreditih pa upošteva pričakovan odstotek predčasnih vračil.

Skupina - Stanje 31. 12. 2012			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	49.956	24.345	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14.787	211.549	226.336
Krediti	793.052	1.519.345	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.290	22.828	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.318	-	3.318
Opredmetena osnovna sredstva	1.571	41.229	42.800
Naložbene nepremičnine		4.094	4.094
Neopredmetena sredstva	295	12.979	13.274
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.880	1.871	7.751
Druge sredstva	5.754	408	6.162
Skupaj sredstva	893.632	1.838.648	2.732.280
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	130.000	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	984.171	1.291.827	2.275.998
Rezervacije	3.468	5.756	9.224
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb			
Druge obveznosti	4.786	-	4.786
Skupaj obveznosti	1.010.370	1.427.583	2.437.953
Neusklajenost v bilanci stanja	(116.738)	411.065	294.327

Skupina - Stanje 31. 12. 2011			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	30.402	15.862	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14.718	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(16.375)	189.124	172.749
Kredit	906.890	1.528.746	2.435.636
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.082	24.830	26.912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.789	-	2.789
Opredmetena osnovna sredstva	1.887	45.153	47.040
Naložbene nepremičnine		4.306	4.306
Neopredmetena sredstva	1.477	11.711	13.188
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1	2	3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.927	3.813	8.740
Druga sredstva	5.140	528	5.668
Skupaj sredstva	967.579	1.824.075	2.791.654
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	129	80.000	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	13.641
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.087.724	1.295.639	2.383.363
Rezervacije	6.062	8.210	14.272
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	535	-	535
Druge obveznosti	4.501	-	4.501
Skupaj obveznosti	1.127.272	1.383.849	2.511.121
Neusklajenost v bilanci stanja	(159.693)	440.226	280.533

Banka - Stanje 31. 12. 2012				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		49.956	24.345	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		14.787	211.549	226.336
Kredit		748.617	1.418.971	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		2.290	22.828	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		3.318	-	3.318
Opredmetena osnovna sredstva		-	36.641	36.641
Naložbene nepremičnine		-	3.706	3.706
Neopredmetena sredstva		295	11.262	11.557
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.298	1.290	6.588
Druga sredstva		1.631	408	2.039
Skupaj sredstva		842.921	1.751.454	2.594.375
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		1.177	130.000	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		8.833	-	8.833
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		938.480	1.205.827	2.144.307
Rezervacije		3.218	5.472	8.690
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		-	-	-
Druge obveznosti		2.003	-	2.003
Skupaj obveznosti		961.646	1.341.299	2.302.945
Neusklajenost v bilanci stanja		(118.725)	410.155	291.430

Banka - Stanje 31. 12. 2011			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	30.402	15.862	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	14.718	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(16.376)	189.124	172.748
Kredit	846.877	1.428.747	2.275.624
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.082	24.830	26.912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.789	-	2.789
Opredmetena osnovna sredstva	-	39.583	39.583
Naložbene nepremičnine	-	3.836	3.836
Neopredmetena sredstva	1.476	9.927	11.403
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.165	3.050	7.215
Druga sredstva	1.611	528	2.139
Skupaj sredstva	901.385	1.735.941	2.637.326
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	129	80.000	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	14.680	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.641	-	13.641
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.041.150	1.193.639	2.234.789
Rezervacije	5.804	7.885	13.689
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	535	-	535
Druge obveznosti	2.192	-	2.192
Skupaj obveznosti	1.078.131	1.281.524	2.359.655
Neusklajenost v bilanci stanja	(179.746)	454.417	277.671

Strukturno obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB, ki povzroča nihanje neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti Skupine SKB zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Upravljanje s strukturnim obrestnim tveganjem je bistvenega pomena za Skupino SKB, saj visoka izpostavljenost na tem področju lahko v primeru neugodnih obrestnih gibanj poslabša njen finančni rezultat.

Skupina SKB mesečno, skladno z metodologijo matične banke Société Générale, izračunava stopnjo obrestne občutljivosti s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne intervale glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti. Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti Skupina SKB upošteva predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov, za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti pa bančna skupina uporablja interne analitične modele.

V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti, določenimi s strani matične banke. Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih.

Skupina SKB mesečno izvaja stresne teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk skladno z zahtevami baselskih standardov. Obrestna občutljivost (vpliv na ekonomsko vrednost kapitala Skupine), izračunana na podlagi vzporednega dviga obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk (po baselskih standardih), je bila na dan 31. 12. 2012 negativna in je znašala 12,2 milijona evrov (31. 12. 2011 je bila negativna in je znašala 13,9 milijona evrov) kar predstavlja 4,3 % kapitala Skupine SKB. To pomeni, da je izpostavljenost obrestnemu tveganju občutno pod mejno vrednostjo 20 % kapitala, kar je meja, pri kateri lahko Banka Slovenije od Banke zahteva sprejem ukrepov za znižanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Dodatno pa Skupina SKB izračunava tudi vpliv spremembe tržnih obrestnih mer (vzporednega dviga obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Na dan 31. 12. 2012 je bil vpliv pozitiven in je znašal 6,3 milijona evrov (kar je enako kot na dan 31. 12. 2011).

Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine SKB, izračunana v skladu z interno metodologijo na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk:

v mio EUR	2012	2011
Obrestna občutljivost interna metoda	6,3	6,3

Skupina SKB uravnava izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom zadržati obrestno občutljivost na sprejemljivih nivojih.

Obrestna politika

Temeljni cilj politike obrestnih mer v letu 2012 je bil povečanje depozitov strank s poudarkom na dolgoročnih in vpoglednih vlogah. Na strani kreditov je politika obrestnih mer upoštevala cene financiranja, kapitalske potrebe in tveganja posamezne stranke ter naložbe. S takšno politiko smo optimizirali tudi izpostavljenost spremembam obrestnih mer upoštevajoč strukturo bilance stanja Skupine SKB glede produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju je Skupina SKB posegala po instrumentih za varovanje.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31. 12. 2012	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,3%	-
Posojila in vloge pri bankah	0,2%	0,5%
Kredit drugim strankam	3,9%	2,4%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4,4%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,2%	-
Druga sredstva	0,1%	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	1,4%	0,8%
Vloge, prejete od drugih strank	1,8%	0,1%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31. 12. 2011	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,9%	-
Posojila in vloge pri bankah	0,8%	0,5%
Kredit drugim strankam	4,4%	2,5%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4,0%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,2%	-
Druga sredstva	0,6%	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	1,9%	0,5%
Vloge, prejete od drugih strank	1,7%	0,1%
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 na 31. 12. 2012								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	-	-	-	-	-	19.118	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	17.740	35.464	175.741	(2.609)	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	669.473	1.027.653	311.523	114.400	101.144	-	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	6.162	6.162
Skupaj sredstva	143.387	686.497	1.027.653	331.258	172.692	276.885	22.671	2.661.043
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	523.976	449.006	607.111	86.264	101	-	2.275.998
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	4.786	4.786
Skupaj obveznosti	609.540	541.921	449.006	607.111	216.264	101	4.786	2.428.729
Neuskkljenost v bilanci stanja	(466.153)	144.576	578.647	(275.853)	(43.572)	276.784	17.885	232.314

Skupina - Stanje na 31. 12. 2011								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	31.304	-	-	-	-	-	14.960	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	14.718	-	-	-	-	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	15.204	173.624	(16.079)	172.749
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	95.718	798.540	950.597	346.063	136.900	107.818	-	2.435.636
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	196	-	1.886	24.830	-	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	3	3
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	5.668	5.668
Skupaj sredstva	127.022	827.095	950.597	347.949	176.934	281.442	4.552	2.715.591
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	129	-	-	80.000	-	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14.680	-	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	576.194	533.029	551.517	577.115	145.373	135	-	2.383.363
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	4.501	4.501
Skupaj obveznosti	576.194	561.479	551.517	577.115	225.373	135	4.501	2.496.314
Neusklajenost v bilanci stanja	(449.172)	265.616	399.080	(229.166)	(48.439)	281.307	51	219.277

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

Banka - Stanje na 31. 12. 2012								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	-	-	-	-	-	19.118	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	17.740	35.464	175.741	(2.609)	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	626.605	934.923	314.699	103.088	100.069	-	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.039	2.039
Skupaj sredstva	143.387	643.629	934.923	334.434	161.380	275.810	39.002	2.532.565
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	502.617	343.006	603.779	85.264	101		2.144.307
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Skupaj obveznosti	609.540	520.562	343.006	603.779	215.264	101	2.003	2.294.255
Neuskkljenost v bilanci stanja	(466.153)	123.067	591.917	(269.345)	(53.884)	275.709	36.999	238.310

Banka - Stanje na 31. 12. 2011								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	31.304	-	-	-	-	-	14.960	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	14.718	-	-	-	-	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	15.204	173.624	(16.080)	172.748
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	
Kredit	95.718	758.742	856.696	336.719	121.305	106.444		2.275.624
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	196	-	1.886	24.830	-	-	26.912
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	2.139	2.139
Skupaj sredstva	127.022	787.297	856.696	338.605	161.339	280.068	21.473	2.572.500
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	129	-	-	80.000	-	-	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	14.680	-	-	-	-	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	13.641	-	-	-	-	-	13.641
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	576.194	528.870	411.102	573.115	145.373	135		2.234.789
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.192	2.192
Skupaj obveznosti	576.194	557.320	411.102	573.115	225.373	135	2.192	2.345.431
Neusklajenost v bilanci stanja	(449.172)	229.977	445.594	(234.510)	(64.034)	279.933	19.281	227.069

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

Kapitalske zahteve

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II, in sicer: kreditno tveganje institucij in države temelji na naprednem pristopu notranjih bonitetnih sistemov (AIRB), preostali del portfelja pa na standardiziranem pristopu. Za izračun kapitalske zahteve za tržno tveganje se uporablja standardiziran pristop, za operativno tveganje pa pristop naprednega merjenja (AMA).

Kapitalska ustreznost

Banka 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.

Pri kreditnih tveganjih so sredstva tehtana v skladu z naprednim pristopom za ocenjevanje kreditnih tveganj na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (AIRB pristop) za segmenta države in institucij (bank) ter vrednostnih papirjev, medtem ko za druge segmente portfelja uporabljamo standardiziran pristop.

Pri tržnem tveganju banka izračunava in poroča kapitalsko ustreznost za postavke trgovalne knjige na osnovi standardnega pristopa.

Medtem, ko je minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, je banka postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 8,5 % za banko SKB ter 8,2 % za Skupino SKB ob upoštevanju temeljnega kapitala in dodatnega kapitala 1. Ta interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in/ali za optimizacijo porabe kapitala.

Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih in pristopih

Skupina	Kapitalska zahteva v tisoč EUR		
Segment izpostave	Pristop*	2012	2011
Institucije	CR SA	3.073	2.847
Podjetja	CR SA	90.596	92.803
Bančništvo na drobno	CR SA	64.209	67.438
Država in centralna banka	CR IRB	2.956	-
Institucije	CR IRB	184	652
Vrednostni papirji	CR EQU IRB	120	256
Druga ne-kreditna sredstva	CR IRB	3.633	3.934
SKUPAJ		164.771	167.931

* legenda:

CR SA – kapitalska zahteva na osnovi standardiziranega pristopa

CR IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen

CR EQU IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen za lastniške vrednostne papirje

Banka	Kapitalska zahteva v tisoč EUR		
Segment izpostave	Pristop*	2012	2011
Institucije	CR SA	3.594	2.847
Podjetja	CR SA	84.856	86.689
Bančništvo na drobno	CR SA	59.037	62.233
Država in centralna banka	CR IRB	2.956	-
Institucije	CR IRB	184	652
Vrednostni papirji	CR EQU IRB	6.174	255
Druga ne-kreditna sredstva	CR IRB	3.110	3.313
SKUPAJ		159.911	155.988

* legenda:

CR SA – kapitalska zahteva na osnovi standardiziranega pristopa

CR IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen

CR EQU IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen za lastniške vrednostne papirje

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2012.

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Vsebina	v tisoč EUR	2012	2011
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		285.062	283.899
TEMELJNI KAPITAL		285.111	284.982
Vmesna vsota I		156.846	156.845
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Vmesna vsota II		141.540	141.325
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		141.540	116.953
Revidirani dobiček med letom		-	24.420
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		-	(48)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala		(13.274)	(13.188)
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(13.274)	(13.188)
Druge deželno specifične odbitne postavke:		-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub		-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja		-	-
DODATNI KAPITAL I		-	184
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I		(49)	(1.267)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		(1)	(3)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		(49)	(1.264)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		285.062	283.899
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)		-	-
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)		-	-
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE		170.058	172.046
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		164.771	167.931
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov		-	-
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		5.287	4.115
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala		115.004	111.853
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		13,41	13,20

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Banka SKB

Vsebina	v tisoč EUR	2012	2011
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		283.418	262.371
TEMELJNI KAPITAL		283.958	283.905
Vmesna vsota I		156.846	156.845
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Vmesna vsota II		138.669	138.463
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		138.669	114.310
Revidirani dobiček med letom		-	24.201
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		-	(48)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala		(11.557)	(11.403)
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(11.557)	(11.403)
Druge deželno specifične odbitne postavke:		-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub		-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja		-	-
DODATNI KAPITAL I		-	184
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I		(539)	(21.718)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		-	(20.454)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		(539)	(1.264)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		283.418	262.371
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)		-	-
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)		-	-
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE		165.198	160.103
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		159.911	155.988
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov.		-	-
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		5.287	4.115
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala		118.220	75.751
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		13,73	13,11

Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema. Ocenjevanje se izvaja letno, z rezultati pa se seznani vodstvo banke ter Upravni odbor. Skupina SKB izvaja oceno preostalega tveganja (razlika med izpostavljenostjo posameznim tveganjem in delovanjem notranjega kontrolnega sistema) za osem področij poslovnih aktivnosti:

- Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli),
- Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli),
- Skupne funkcije – finance,
- Skupne funkcije – zaledne službe in plačilni sistemi,
- Skupne funkcije – upravljavska struktura,
- Skupne funkcije – tveganja in izterjava slabih naložb,
- Skupne funkcije – informacijska tehnologija in organizacija ter
- Odvisna družba – lizing.

Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (banka SKB in SKB Leasing) na delavnici, ob sodelovanju vodstva divizije Finance, divizije Nadzor nad tveganji, divizije Komercialno upravljanje, divizije Bančne storitve za stranke, divizije Splošna sredstva in podpora, sektorja Stalni nadzor ter službe Notranjega revidiranja. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih.

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

Testi izjemnih situacij v okviru ICAAP

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja. Merjenje tveganju prilagojene aktive je za večino kreditnega portfelja izvedeno po standardiziranem pristopu, zato banka izvaja teste izjemnih situacij na osnovi izgub, kot priporoča EBA (European Banking Association). Test izjemnih situacij upošteva neugodni, vendar še vedno verjetni makroekonomski scenarij, ki ga poveže s poslabšanjem kreditnega portfelja.

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

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja temelji na predpostavki srednjeročne likvidnostne krize (20-odstotno znižanje vpoglednih vlog; 40-odstotno znižanje vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 30 dni in varčevalnih računov; 20-odstotno nevratio kreditov podjetij, klasificiranih kot A, ki zapadejo v roku 30 dni). Z namenom nadomestitve izpada teh virov bi se morala Skupina SKB dodatno zadolžiti na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale).

Izračun obrestne občutljivosti temelji na vzporednem premiku obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk, skladno z baselskimi standardi.

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
v 000 EUR in %	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalских potreb 12/2012	V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalских zahtev	170.058	79,4%
Kreditno tveganje	164.771	76,9%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	5.287	2,5%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	-
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalских zahtev	27.190	12,7%
Obrestno tveganje	12.231	5,7%
Tveganje koncentracije	9.886	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	1.638	0,8%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	3.435	1,6%
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	16.921	7,9%
Makroekonomski stres testi	16.921	7,9%
Skupaj kapitalские zahteve / interna ocena kapitalских potreb	214.169	
Presežek kapitala	70.892	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalскими zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva Banke Slovenije je 128,6 %)	167,6%	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
v 000 EUR in %	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalских potreb 12/2011	V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalских zahtev	172.046	82,7%
Kreditno tveganje	167.931	80,7%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	4.115	2,0%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	-
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalских zahtev	26.135	12,6%
Obrestno tveganje	13.943	6,7%
Tveganje koncentracije	10.355	5,0%
Tržno likvidnostno tveganje	1.837	0,9%
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	9.970	4,8%
Makroekonomski stres testi	9.970	4,8%
Skupaj kapitalские zahteve / interna ocena kapitalских potreb	208.151	
Presežek kapitala	75.747	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalскими zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva Banke Slovenije je 121 %)	165,0%	

Na podlagi ICAAP poročila za leto 2011 se je Banka Slovenije strinjala z interno oceno kapitalskih potreb. Banka Slovenije je Skupini SKB predpisala minimalno kapitalsko ustreznost, ki mora glede na njen profil tveganosti znašati najmanj 10,3 %. Za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb mora banka zagotoviti najmanj 80 % temeljnega kapitala (predpisano s strani Banke Slovenije) oziroma vzdrževati Tier 1 količnik kapitalске ustreznosti najmanj na višini 8,2 %. Kapitalska ustreznost, ki je dan 31. 12. 2012 znašala 13,41 % je bila vse leto 2012 bistveno nad predpisano minimalno kapitalsko ustreznostjo. Skupina SKB je, upoštevajoč dejstvo, da je kapital Skupine v celoti prvovrstni Tier 1 kapital, ustrezno kapitalizirana.



**KONSOLIDIRANO
RAČUNOVODSKO
POROČILO**

IN

**RAČUNOVODSKO
POROČILO**

**SKB BANKE d.d. Ljubljana
2012**



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o skupinskih računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze Skupine SKB, ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze
 Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

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

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

Mnenje
 Po našem mnenju so skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine SKB na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 29.3.2013


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


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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke SKB Banka d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke SKB Banka d.d. na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 29.3.2013



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



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

KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

EUR 000	Tabela	2012	2011
Prihodki iz obresti		107.873	120.799
Odhodki za obresti		(40.172)	(42.879)
Čiste obresti	4.1.	67.701	77.920
Prihodki iz dividend	4.2.	27	6
Prihodki iz opravnin (provizij)		39.028	38.895
Odhodki za opravnine (provizije)		(10.096)	(8.136)
Čiste opravnine (provizije)	4.3.	28.932	30.759
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	4.016	389
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.	1.181	1.750
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.	(1)	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		456	(223)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7.	(586)	(1.147)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8.	5.439	4.908
Finančni in poslovni prihodki in odhodki		107.165	114.362
Administrativni stroški	4.9.	(52.980)	(55.453)
▪ stroški dela		(33.435)	(32.843)
▪ splošni in administrativni stroški		(19.545)	(22.610)
Amortizacija	4.10.	(7.087)	(7.206)
Rezervacije	4.11.	4.552	1.835
Oslabitve	4.12.	(46.418)	(23.145)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13.	(100)	-
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		5.132	30.393
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.	(1.436)	(5.973)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		3.696	24.420
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		3.696	24.420
Lastnikov obvladujoče banke		3.696	24.420
Manjšinskih lastnikov			
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15.	0,29	1,93

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

	EUR 000	2012	2011
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.696	24.420
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		9.931	(17.891)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		12.870	(22.488)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		13.306	(22.488)
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(436)	-
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa		114	124
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		(3.053)	4.473
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		13.627	6.529
Vseobsegajoči donos lastnikov obvladujoče banke		13.627	6.529
Vseobsegajoči donos manjšinskih lastnikov		-	-

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze

glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2012

EUR 000	Tabela	2012	2011
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.16.	74.301	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.17.	7.896	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	8.833	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.19.	226.336	172.749
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20.	-	-
Kredit	4.21.	2.312.397	2.435.636
■ krediti bankam		39.953	38.489
■ krediti strankam, ki niso banke		2.268.247	2.392.046
■ druga finančna sredstva		4.197	5.101
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.22.	25.118	26.912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.23.	3.318	2.789
Opredmetena osnovna sredstva	4.24.	42.800	47.040
Naložbene nepremičnine	4.25.	4.094	4.306
Neopredmetena sredstva	4.26.	13.274	13.188
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	4.27.	-	3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	7.751	8.740
■ terjatve za davek		4.123	1.331
■ odložene terjatve za davek		3.628	7.409
Druge sredstva	4.28.	6.162	5.668
Skupaj sredstva		2.732.280	2.791.654
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke		131.177	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.17.	7.935	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	8.833	13.641
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.29.	2.275.998	2.383.363
■ vloge bank		319	15.510
■ vloge strank, ki niso banke		1.540.449	1.531.489
■ krediti bank		713.976	812.713
■ druge finančne obveznosti		21.254	23.651
Rezervacije	4.30.	9.224	14.272
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	-	535
■ obveznosti za davek		-	490
■ odložene obveznosti za davek		-	45
Druge obveznosti	4.31.	4.786	4.501
Skupaj obveznosti		2.437.953	2.511.121
KAPITAL			
Osnovni kapital	4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	4.32.	(7.754)	(17.685)
Rezerve iz dobička	4.32.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.32.	116.130	112.267
Skupaj kapital		294.327	280.533
Skupaj obveznosti in kapital		2.732.280	2.791.654

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP

KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

Lastnikov obvladujoče banke

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2012	52.784	104.061	(17.685)	29.106	112.267	280.533
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.931	-	3.696	13.627
Drugo	-	-	-	-	167	167
Stanje 31. 12. 2012	52.784	104.061	(7.754)	29.106	116.130	294.327
Stanje 1. 1. 2011	52.784	104.061	206	29.106	93.103	279.260
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(17.891)	-	24.420	6.529
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(5.439)	(5.439)
Drugo	-	-	-	-	183	183
Stanje 31. 12. 2011	52.784	104.061	(17.685)	29.106	112.267	280.533

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze

glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

EUR 000	2012	2011
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	5.131	30.392
Amortizacija	7.087	7.206
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	(455)	224
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	586	624
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	-	463
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	-	-
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	9.935	(17.893)
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	-	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(4.552)	(1.835)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	17.732	19.181
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	75.708	(6.343)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki	-	22
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6.822	(3.236)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.808	11.775
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(58.041)	(18.901)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov	122.810	6.524
Čisto (povečanje) / zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	-	-
Čisto (povečanje) / zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	(202)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	(691)	(2.325)
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti	(69.258)	(66.920)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	51.052	30.027
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(6.745)	3.131
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.808)	(11.774)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(108.954)	(92.965)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	-
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	197	4.661
Denarni tokovi pri poslovanju	24.182	(54.082)
Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	454	(7.119)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	24.636	(61.201)

EUR 000	Tabela	2012	2011
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju		4.742	7.553
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		2.778	619
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		67	52
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		-	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		1.894	6.882
Drugi prejemki iz naložbenja		3	-
Izdatki pri naložbenju		(5.501)	(8.515)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(3.431)	(2.887)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(2.070)	(2.656)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		-	(202)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		-	(2.770)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		(759)	(962)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
Izdatki pri financiranju		-	(5.439)
(Plačane dividende)		-	(5.439)
Neto denarni tokovi pri financiranju		-	(5.439)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		435	904
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		23.877	(67.602)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.	84.966	151.664
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.	109.278	84.966

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 4.552 tisoč EUR (2011: 1.835 tisoč EUR).

EUR 000	2012	2011
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(40.477)	(38.658)
Prejete obresti	103.494	110.673
Plačane dividende	-	(5.439)
Prejete dividende	27	6

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

	EUR 000	Tabela	2012	2011
Prihodki iz obresti			98.603	110.731
Odhodki za obresti			(37.864)	(39.825)
Čiste obresti	4.1.		60.739	70.906
Prihodki iz dividend	4.2.		3.283	3.042
Prihodki iz opravnin (provizij)			39.122	38.982
Odhodki za opravnine (provizije)			(8.721)	(8.135)
Čiste opravnine (provizije)	4.3.		30.401	30.847
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.		4.097	401
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.		1.181	1.747
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.		(1)	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			454	(152)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7.		(283)	(1.087)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8.		1.346	822
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			101.217	106.526
Administrativni stroški	4.9.		(49.991)	(51.099)
▪ stroški dela			(31.628)	(31.112)
▪ splošni in administrativni stroški			(18.363)	(19.987)
Amortizacija	4.10.		(5.563)	(5.635)
Rezervacije	4.11.		4.507	1.840
Oslabitve	4.12.		(45.901)	(22.275)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13.		(100)	-
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			4.169	29.357
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.		(499)	(5.156)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			3.670	24.201
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta			3.670	24.201
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15.		0,29	1,91

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze

glavni izvršni direktor banke

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

	EUR 000	2012	2011
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.670	24.201
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		9.931	(17.891)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		12.870	(22.488)
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		13.306	(22.488)
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(436)	-
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa		114	124
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		(3.053)	4.473
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		13.601	6.310

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE NA DAN 31. 12. 2012

EUR 000	Tabela	2012	2011
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.16.	74.301	46.264
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.17.	7.896	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	8.833	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.19.	226.336	172.748
Kredit	4.21.	2.167.588	2.275.624
▪ krediti bankam		39.953	38.489
▪ krediti strankam, ki niso banke		2.123.558	2.233.247
▪ druga finančna sredstva		4.077	3.888
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.22.	25.118	26.912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.23.	3.318	2.789
Opredmetena osnovna sredstva	4.24.	36.641	39.583
Naložbene nepremičnine	4.25.	3.706	3.836
Neopredmetena sredstva	4.26.	11.557	11.403
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.27.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	6.588	7.215
▪ terjatve za davek		4.068	1.114
▪ odložene terjatve za davek		2.520	6.101
Druga sredstva	4.28.	2.039	2.139
Skupaj sredstva		2.594.375	2.637.326
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke		131.177	80.129
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.17.	7.935	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	8.833	13.641
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	4.29.	2.144.307	2.234.789
▪ vloge bank		319	15.510
▪ vloge strank, ki niso banke		1.543.694	1.533.614
▪ krediti bank		580.538	663.624
▪ druge finančne obveznosti		19.756	22.041
Rezervacije	4.30.	8.690	13.689
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	-	535
▪ obveznosti za davek		-	490
▪ odložene obveznosti za davek		-	45
Druge obveznosti	4.31	2.003	2.192
Skupaj obveznosti		2.302.945	2.359.655
KAPITAL			
Osnovni kapital	4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	4.32.	(7.754)	(17.685)
Rezerve iz dobička	4.32.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.32.	113.233	109.405
Skupaj kapital		291.430	277.671
Skupaj obveznosti in kapital		2.594.375	2.637.326

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA BANKEZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2012	52.784	104.061	(17.685)	29.106	109.405	277.671
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.931	-	3.670	13.601
Drugo	-	-	-	-	158	158
Stanje 31. 12. 2012	52.784	104.061	(7.754)	29.106	113.233	291.430
Stanje 1. 1. 2011	52.784	104.061	206	29.106	90.469	276.626
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(17.891)	-	24.201	6.310
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(5.439)	(5.439)
Drugo	-	-	-	-	174	174
Stanje 31. 12. 2011	52.784	104.061	(17.685)	29.106	109.405	277.671

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze

glavni izvršni direktor banke

IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2012

EUR 000	2012	2011
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	4.169	29.357
Amortizacija	5.563	5.635
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	(454)	152
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	283	624
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	-	463
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	-	-
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	9.935	(17.893)
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	-	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(4.507)	(1.840)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	14.989	16.498
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	62.541	(9.937)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki	-	22
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6.822	(3.236)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.808	11.775
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(58.041)	(18.901)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov	109.041	1.415
Čisto (povečanje) / zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	-	-
Čisto (povečanje) / zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	(202)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	(89)	(810)
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti	(51.850)	(61.145)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	51.052	30.027
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(6.745)	3.131
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.808)	(11.774)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(91.055)	(86.908)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	-
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	(294)	4.379
Denarni tokovi pri poslovanju	25.680	(54.584)
Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	92	(6.349)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	25.772	(60.933)

EUR 000	Tabela	2012	2011
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju		2.098	7.553
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		204	619
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		-	52
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo		-	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		1.894	6.882
Izdatki pri naložbenju		(3.993)	(8.783)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(1.923)	(3.488)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(2.070)	(2.323)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		-	(202)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		-	(2.770)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		(1.895)	(1.230)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
Izdatki pri financiranju		-	(5.439)
(Plačane dividende)		-	(5.439)
Neto denarni tokovi pri financiranju		-	(5.439)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		435	904
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		23.877	(67.602)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.	84.966	151.664
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.	109.278	84.966

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 4.552 tisoč EUR (2011: 1.835 tisoč EUR).

EUR 000	2012	2011
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(38.174)	(36.946)
Prejete obresti	94.129	101.947
Plačane dividende	-	(5.439)
Prejete dividende	3.283	3.043

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del teh izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



Gérald Lacaze
glavni izvršni direktor banke

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

1. Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

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

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2012 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Organizacijska oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut Banke, nazadnje spremenjen dne 19. 5. 2011 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu Banka opravlja naslednje storitve:

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

- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, investicijsko svetovanje, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa, hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov (z obveznostjo odkupa), storitve in posli enake vrste kakor investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10., ali 11. točke 2. odst. 7. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi instrumenti);
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za storitve izdajanja elektronskega denarja, storitve upravljanja plačilnih sistemov, storitve 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, za pridobitev dovoljenja SKB d.d. Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza Banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2012. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je Banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za Banko.

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

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

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB Leasing d.o.o., Slovenija, kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31. 12. 2012 znaša bilančna vsota podjetja 173.332 tisoč EUR (2011: 175.627 tisoč EUR), kapital 22.061 tisoč EUR (2011: 22.027 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2012 3.281 tisoč EUR (2011: 3.256 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.72 % delnic SKB. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov.

Sedež Banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2012 je bilo 873 (2011: 900) na sedežu Banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v enainšestdesetih poslovnih enotah (2011: šestdesetih), razširjenih po celi Sloveniji, ter 51 (2011: 53) zaposlenih v povezanem podjetju.

2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.1. Osnova priprave

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 29. 3. 2013 potrdilo objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze Banke na dan 31. 12. 2012.

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

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

Funkcijska valuta Skupine in Banke v letu 2012 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi Banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31. 12. 2011, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. 1. 2012 in so navedeni v nadaljevanju.

Novo sprejeti standardi in pojasnila

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Zmerna hiperinflacija in odstranitev fiksni datumov za podjetja, ki prvič uporabijo MSRP

Sprememba standarda ponuja smernice, kako družba zopet prične pripravljati računovodske izkaze v skladu z MSRP, po tem, ko je njena funkcionalna valuta prešla stanje zmerne hiperinflacije. Nadaljnja sprememba pa odstranjuje tudi fiksne datume v MSRP 1, vezane na odpravo pripoznanja, ter transakcije dobička oziroma izgube prve dne. Sprememba standarda je v EU stopila v veljavo za obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje.

MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja – Prenos finančnih sredstev

Sprememba standarda je stopila v veljavo za obdobja z začetkom 1. 7. 2011, ali kasneje, in določa razkritja o prenosih finančnih sredstev, in sicer takšnih prenosih, ki pomenijo popolno odpravo pripoznanja finančnega sredstva, in o takšnih, ki tega ne pomenijo. Namen spremembe je omogočiti uporabniku računovodskih izkazov razumeti naravo sredstev, ki niso bila popolnoma odpripoznanja, in povezanih obveznosti. Sprememba zahteva uporabo za nazaj. Sprememba standarda ni imela vpliva na računovodske izkaze Skupine in Banke.

Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna

Skupina in Banka nista predčasno uporabili nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljavno in bo pričelo veljati v prihodnosti. Skupina in Banka bosta uporabili navedene standarde in pojasnila, ko bodo veljavni.

Skladno z zahtevami MSRP in EU bosta morali Skupina in Banka za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila:

MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja – pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (sprememba)

Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013 ali pozneje. Spremenjeni standard uvaža skupne zahteve po razkritjih, ki bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Dopolnilo MSRP 7 morajo podjetja uporabiti za nazaj.

MSRP 10 – Skupinski računovodski izkazi

Ta standard nadomešča del standarda MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi, ki se nanaša na skupinske računovodske izkaze, z začetkom obvezne uporabe v EU najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014. MSRP 10 ravno tako vključuje problematike, vključene v SOP-12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene. MSRP 10 vzpostavlja model enotnega obvladovanja za vse družbe. To bo od posloводства zahtevalo, da skrbno pretehta, katere družbe so obvladovane, in posledično uskupinjene. Standard tudi spreminja definicijo obvladovanja družbe.

MSRP 11 – Skupni dogovori

Ta standard nadomešča standard MRS 31 Deleži v skupnih vlaganjih in SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – nadenarni prispevki podvižnikov. Nov standard opredeljuje samo še dve vrsti skupnih vlaganj, pri katerih je možno obvladovanje, in sicer skupno delovanje (joint operations) in skupaj obvladovano podjetje (joint venture). Standard uporablja definicijo obvladovanja, kot je navedena v standardu MSRP 10. Ravno tako standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja, s čimer je možna samo še kapitalska metoda uskupinjevanja. Začetek obvezne uporabe standarda v EU je najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014.

MSRP 12 – Razkrivanje deležev v drugih družbah

Ta standard, z začetkom obvezne uporabe v EU najkasneje za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014, vključuje vsa razkritja v zvezi s skupinskimi računovodskimi izkazi, vsebovanimi v MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi, kakor tudi razkritja, vsebovana v MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in MRS 31 Deleži v skupnih vlaganjih. Hkrati pa so določena tudi številna nova razkritja, predvsem v zvezi z uporabljenimi predpostavkami za določitev, ali družba obvladuje drugo družbo.

MSRP 13 – Merjenje poštene vrednosti

Nov standard ima začetek obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. MSRP 13 ne spreminja vodila, kdaj naj družba uporabi pošteno vrednost, ampak daje napotke, kako meriti pošteno vrednost finančnih in drugih sredstev ter obveznosti, ko je to obvezno ali pa dovoljeno po MSRP.

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu

Sprememba MRS 1 spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki so lahko, ali bodo v prihodnosti »prenesene« v izkaz poslovnega izida, bodo prikazane ločeno od tistih, ki nikoli niso pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. 7. 2012 ali kasneje.

MRS 12 – Odloženi davek (dopolnilo)

Sprememba se začne uporabljati v EU za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje. Ta sprememba se nanaša na določitev odloženega davka za naložbene nepremičnine, vrednotene po poštenu vrednosti. Cilj te spremembe je vključiti a) predpostavko, da se odloženi davek, za naložbene nepremičnine vrednotene po poštenu vrednosti v skladu z MRS 40, določi na podlagi domneve, da se bo knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine povrnila s prodajo in b) zahtevo, da se odloženi davek za sredstva, ki se ne amortizirajo in so vrednotena po modelu prevrednotenja iz MRS 16, vedno meri na osnovi prodajne vrednosti teh sredstev.

MRS 19 – Zasluži zaposlencev (dopolnilo)

Mednarodni odbor za računovodske standarde (v nadaljevanju: Odbor) je junija 2011 izdal številne spremembe standarda MRS 19. Poglavitna sprememba se nanaša na ukinitev mehanizma koridorja (»corridor mechanism«) za pripoznavanje sprememb programa z določenimi zasluži. To pomeni, da se vse spremembe pripoznajo ob nastanku, in sicer, odvisno od vrste spremembe, v izkazu poslovnega izida ali pa v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe se začnejo uporabljati za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2013.

MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi

Standard je bil izdan maja 2011 zaradi novih standardov MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12. MRS 27 Ločeni računovodski izkazi tako vsebuje računovodsko obravnavo in razkritja za naložbe v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige v ločenih računovodskih izkazih družbe. Začetek uporabe standarda v EU je za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2014.

MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige

Standard je bil izdan maja 2011 zaradi novih standardov MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12. MRS 28 tako po novem vsebuje računovodsko obravnavo naložb v pridružene družbe in zahteve za uporabo kapitalske metode pri uskupinjevanju naložb v pridružene družbe in skupne podvige. Začetek uporabe standarda je za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2014.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje – pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (sprememba)

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2014 ali pozneje. Uporaba pred tem datumom je dovoljena. Dopolnilo pojasnjuje pomen izraza "trenutno ima pravnomočno pravico do pobotanja" in obenem pojasnjuje uporabo MRS 32 sodil za pobotanje pri sistemih poravnave (kot na primer sistemi centralne klirinške hiše), ki uporabljajo bruto mehanizme poravnave, ki pa niso sočasni. Dopolnila k MRS 32 morajo podjetja uporabiti za nazaj. Kadar se podjetje odloči za zgodnejšo uporabo standarda, mora to dejstvo razkriti in obenem upoštevati zahteve po razkritjih, ki jih uvajajo dopolnila k MSRP 7 Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti.

OPMSRP 20 – Stroški odkopa v proizvodni fazi površinskega rudnika

OPMSRP 20 obravnava stroške odstranjevanja odpadnega materiala (odkopa) pri odprtih kopih v proizvodni fazi rudnika. Pojasnilo predstavlja odmik od uporabe pristopa povprečnega razmerja med volumnom odpadnega materiala in izkopane rude v obstoječi življenjski dobi rudnika, ki se ga pri poročanju v skladu z MSRP poslužujejo številne družbe s področja rudarstva in pridobivanja kovin. Začetek uporabe pojasnila je za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje.

Skladno z zahtevami MSRP bosta morali Skupina in Banka za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila v primeru, da jih bo sprejela Evropska unija:

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Državna (vladna) posojila (sprememba)

Sprememba standarda velja za obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje in določa računovodsko obravnavo državnih posojil, ki so odobrena po nižji od tržne obrestne mere, in velja za družbe ob prehodu na in prvi uporabi MSRP. Sprememba opredeljuje enako oprostitev za podjetja ob prehodu na MSRP, kot velja za tista, ki svoje računovodske izkaze že pripravijo po MSRP in pri tem uporabijo določila MRS 20 Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči.

MSRP 9 – Finančni instrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39. Novembra 2009 je Odbor objavil nov standard MSRP 9 Finančni instrumenti, ki je vključeval zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev. Zahteve glede finančnih obveznosti so bile dodane oktobra 2010, pri čemer, razen za spremembe pri uporabi opcije poštene vrednosti (angl. "fair value option"), bistvenih sprememb v primerjavi z MRS 39 ni bilo. Decembra 2011 je Odbor spremenil datum začetka obvezne uporabe standarda, in sicer na obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2015, ter določil, da ni potrebno popraviti primerjalnih podatkov pri prvi uporabi.

Druga faza MSRP 9, ki obsega oslabilte, je v postopku dogovarjanja in priprave od januarja 2011.

Septembra 2012 je Odbor objavil zadnji osnutek standarda MSRP 9, ki se nanaša na splošno obračunavanje varovanja pred tveganjem (tretja faza MSRP 9), čemur sledi objava naslednjega dela standarda MSRP 9.

MSRP 10 – Skupinski računovodski izkazi: Investicijske družbe (sprememba)

Oktobra 2012 je Odbor izdal spremembo k MSRP 10, ki vključuje izjemo od uskupinjevanja odvisnih družb za investicijske družbe (angl. »investment entites«), in sicer tako, da omogoča investicijskim družbam, da svoje odvisne družbe pripoznavajo in merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida skladno z MSRP 9 Finančni instrumenti. Sprememba standarda določa tri elemente definicije investicijske družbe in štiri tipične lastnosti investicijske družbe, ki morajo biti izpolnjeni, da se lahko družba obravnava kot investicijska družba in uporabi izjemo od uskupinjevanja. Kljub temu pa obstaja izjema, ki določa, da mora investicijska družba uskupiniti odvisno družbo, v kolikor odvisna družba opravlja investicijsko dejavnost (kot npr. upravljanje z naložbami) za investicijsko družbo ali druge družbe. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2014.

MSRP 12 – Razkrivanje deležev v drugih družbah: Investicijske družbe (sprememba)

Zaradi spremembe MSRP 10 je Odbor izdal spremembo tudi za MSRP 12 v delu, ki se nanaša na dodatna razkritja za investicijske družbe. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2014.

MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi: Investicijske družbe (sprememba)

Zaradi spremembe MSRP 10 je Odbor izdal spremembo tudi za MRS 27 v delu, ki se nanaša na pripoznavanje, merjenje in razkrivanje odvisnih družb investicijske družbe v ločenih računovodskih izkazih. Začetek uporabe spremembe standarda je obvezen za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2014.

Navodila ob prehodu (Spremembe MSRP 10, MSRP 11 in MSRP 12)

Navodila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje. Odbor je objavil spremembe standardov MSRP 10 Skupinski računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni dogovori in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah. Spremembe vplivajo na navodila ob prehodu na navedene MSRP in omogočajo dodatno oprostitev od zahteve, da morajo podjetja določila standardov v popolnosti uporabiti za nazaj. MSRP 10 določa za datum prve uporabe "začetek letnega obdobja, v katerem podjetje prvič uporabi MSRP 10". Ocenijo, ali obstaja nadzor, mora podjetje narediti na "datum prve uporabe" in ne na prvi dan primerjalnega obdobja. Če se ocena nadzora po MSRP 10 razlikuje od ocene po MRS 27/SOP 12, mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj. Če pa je ocena nadzora v obeh primerih enaka, popravki za nazaj niso potrebni. Kadar družba predstavlja več kot eno primerjalno obdobje, standard predvideva dodatno oprostitev, tako da mora družba narediti ustrezne popravke za nazaj le za eno obdobje. Za namen oprostitve ob prehodu na MSRP je Odbor objavil tudi spremembe MSRP 11 Skupni dogovori in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah.

Skupina in Banka pregledujeta vpliv še neobveznih standardov in pojasnil in v tem trenutku še nista ocenili vpliva novih zahtev. Skupina in Banka bosta uporabili nove standarde in pojasnila v skladu z zahtevami le-teh v primeru, da jih EU sprejme.

Izboljšave MSRP

Maja 2012 je Odbor objavil in izdal sklop sprememb k nekaterim obstoječim standardom. Začetek uporabe sprememb je za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2013 ali kasneje, vendar jih EU še ni sprejela.

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Ponovna uporaba MSRP 1

Sprememba standarda določa, da družba lahko izbira med ponovno uporabo MSRP 1 ali pa med uporabo MRS 8 (s popravkom preteklih računovodskih obdobj), ko je v preteklosti prenehala z uporabo MSRP in se odloči, ali je primorana, zopet uporabiti MSRP.

MSRP 1 – Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja: Stroški izposojanja

Sprememba standarda omogoča družbi, da ob prehodu na MSRP obdrži oziroma prenese naprej predhodno usredstvene stroške izposojanja v skladu z uporabljenimi računovodskimi standardi. Po prehodu na MSRP pa mora družba stroške izposojanja obravnavati v skladu z MRS 23 Stroški izposojanja.

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov: Pojasnilo zahteve razkritja primerjalnih informacij

Izboljšava pojasnjuje razliko med prostovoljnim razkritjem dodatnih primerjalnih informacij in najmanjšim obsegom primerjalnih informacij, ki jih standard zahteva (običajno so to primerjalne informacije preteklega obdobja). Ko se družba odloči, da prostovoljno razkrije dodatne primerjalne informacije, mora te dodatne primerjalne informacije razkriti tudi v pojasnilih k računovodskim izkazom.

Sprememba pa prav tako zahteva, da družba pripravi tretjo (otvoritveno) bilanco stanja, ko (a) spremeni računovodsko usmeritev ali (b) opravi prerazvrstitve postavk ali spremeni zneske za nazaj, ki imajo pomemben vpliv na računovodske izkaze. V takem primeru pa družbi ni potrebno razkriti vseh primerjalnih informacij iz otvoritvene bilance tudi v pojasnilih k računovodskim izkazom.

MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva: Razvrstitev opreme za vzdrževanje

Sprememba pojasnjuje, kdaj pomembni rezervni deli in oprema za vzdrževanje izpolnjujejo definicijo opredmetenega osnovnega sredstva in ne zalog.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje: Davčni vpliv delitve lastnikom kapitalskih instrumentov

Izboljšava pojasnjuje, da se davek iz naslova delitve lastnikom kapitalskih instrumentov obravnava v skladu z MRS 12 Davek iz dobička.

MRS 34 – Medletno računovodsko poročanje: Medletno računovodsko poročanje in poročanje po odsekih za sredstva in obveznosti

Izboljšava usklajuje razkritja glede vsote sredstev in obveznosti v medletnih računovodskih izkazih ter zagotavlja doslednost medletnih razkritij z letnimi v skladu z MSRP 8 Poročanje po odsekih.

Skupina in Banka pregledujeta vpliv izboljšav obstoječih standardov in pojasnil in v tem trenutku še nista ocenili vpliva novih zahtev. Skupina in Banka bosta uporabili izboljšave obstoječih standardov in pojasnil v skladu z zahtevami le-teh v primeru, da jih EU sprejme.

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

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

Ocene

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

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

Poštena vrednost finančnih inštrumentov

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 poštenu vrednosti je podrobno opisana v pojasnilu 7.

Izgube zaradi oslabiltev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Skupina in Banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabiltev. Skupina in Banka izvajata posamične oslabilte vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabilvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabilve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, Skupina in Banka uporabljata ocene na osnovi svojih izkušenj.

Na podoben način Skupina in Banka 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 skupinske oslabilte se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

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

Skupina in Banka preverita ustreznost parametra izgube v primeru neplačila polletno na osnovi izvedenskega mnenja glede učinkovitosti procesa izterjave, medtem ko se stopnjo neplačila preveri enkrat letno.

Skupina in Banka nista spremenili ocene izgub za posojila, ki bi neposredno vplivala na oblikovanje kolektivnih oslabitev.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2012 za Skupino 168.726 tisoč EUR (2011: 127.222 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2012 za Banko 162.693 tisoč EUR (2011: 121.223 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.21.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

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

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Skupino na dan 31. 12. 2012 znašala 1.430 tisoč EUR (2011: 987 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Banko na dan 31. 12. 2012 znašala 1.430 tisoč EUR (2011: 987 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Potencialne davčne postavke

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

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

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

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Skupino na dan 31. 12. 2012 znašala 405 tisoč EUR (2011: 388 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Banko na dan 31. 12. 2012 znašala 405 tisoč EUR (2011: 388 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

Pozaposlitveni zasluški

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

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za Skupino na dan 31. 12. 2012 2.861 tisoč EUR (2011: 2.802 tisoč EUR).

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za Banko na dan 31. 12. 2012 2.819 tisoč EUR (2011: 2.715 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Pravni spori

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

Rezervacije za pravne spore za Skupino na dan 31. 12. 2012 znašajo 2.996 tisoč EUR (2011: 5.119 tisoč EUR).

Rezervacije za pravne spore za Banko na dan 31. 12. 2012 znašajo 2.710 tisoč EUR (2011: 4.832 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Oslabitev dobrega imena

Skupina in Banka vsaj enkrat letno ocenita, če je prišlo do oslavitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdela oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih,

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Skupino na dan 31. 12. 2012 znaša 4.243 tisoč EUR (2011: 4.243 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Banko na dan 31. 12. 2012 znaša 2.953 tisoč EUR (2011: 2.953 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Skupina še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 1.844 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 1.775 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2012 42.800 tisoč EUR (2011: 47.040 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2012 36.641 tisoč EUR (2011: 39.583 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Skupino na dan 31. 12. 2012 4.094 tisoč EUR (2011: 4.306 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Banko na dan 31. 12. 2012 3.706 tisoč EUR (2011: 3.836 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2012 13.274 tisoč EUR (2011: 13.188 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2012 11.557 tisoč EUR (2011: 11.403 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Izgube zaradi oslavitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

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

3.1. Konsolidacija

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

3.2. Povezane osebe

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

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2011. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. 2011 in 2012

Valuta	2012	2011
EUR	1,3183	1,2939

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

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

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripišejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva Skupina in Banka uvrstita finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upoštevata namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev Skupina in Banka po potrebi ponovno ocenita ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2012 Skupina in Banka nista prerazvrstili nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

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

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

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

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

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

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

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

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

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti Skupine in Banke.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Skupina in Banka svojim strankam ponujata izvedene finančne instrumente. Te posle opravlja na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina in Banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščitita z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva Skupina in 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 in 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 bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

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

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

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

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

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

3.9. Posojila in terjatve

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

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

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

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšan za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabilitev posojil. Posojila 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 oslabilitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

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

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

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

Restrukturirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina in Banka stremita k restrukturiranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Skupina in Banka nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabilitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko Skupina in Banka zmoreta in imata jasen namen, da jih zadržita do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta.

Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

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

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

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

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem Skupina in Banka 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 iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

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

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

Skupina in Banka trenutno nimata tovrstnih poslov.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

	v %	2012	2011
zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

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

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

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

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

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

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. V letu 2012 je bila izvedena cenitev le na delu nepremičnin.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

3.13.1. Računalniška programska oprema

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

v %	2012	2011
računalniška programska oprema	14,3	14,3

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

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

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

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

3.13.2. Dobro ime

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

Skupina in 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. Naložbene nepremičnine

Skupina in Banka imata v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Skupina in 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".

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

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

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

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 18 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

Zaradi postopnega zniževanja davčne stopnje je bila pri materialnih vrstah terjatev (obveznosti ni) narejena ocena, v katerem letu bodo začasne razlike poravnane: za razlike poravnane v letu 2013 je bila upoštevana stopnja 17 %, za razlike poravnane v letu 2014 stopnja 16 %, za razlike poravnane v letu 2015 in dalje stopnja 15 %.

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

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

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo.

Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana.

Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Začasna osnovna sredstva (zemljišča in zgradbe), ki sta jih Skupina in 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.

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemodajalec

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

3.18.2. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemnik

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi povezane z lastništvom. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena na finančni najem, se izkažejo po pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi slabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema, ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

3.18.3. Operativni najem – Skupina in Banka kot najemodajalec

Najem, pri katerem Skupina in Banka ne preneseta vseh tveganj in koristi povezanih z lastništvom sredstva, je opredeljen kot operativni najem. Knjigovodska vrednost najetega sredstva se 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.

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

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

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju Skupina in 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 in 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, Skupina in Banka pripoznata rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Skupina in Banka izdajata finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po poštenu vrednosti, v postavki "druge obveznosti".

Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

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

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

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

3.23. Prihodki iz dividend

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

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

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

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

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

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

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

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

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

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

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

3.30. Stroški dela

Skupina in 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 in Banka oblikujeta razmejitev 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 treh povprečne mesečne plače v RS, če se upokoji na dan, ko izpolni minimalne pogoje za upokojitev. 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: 400 EUR
- za 20 let delovne dobe: 600 EUR
- za 30 let delovne dobe: 800 EUR
- za 40 let delovne dobe: 800 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 % ali več 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 banke.

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.

3.31. Fiduciarna sredstva

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

3.32. Pobotanje

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

3.33. Poročanje po segmentih

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

Skupina in Banka sta se odločili, da ne bosta poročali po segmentih, ker se z njunimi papirji ne trguje na borzi.

3.34. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

Po zaključenem bilančnem datumu, ni bilo nobene pomembne okoliščine ali dogodka, ki bi zahteval prilagoditve v finančnih izkazih.

4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja

V letu 2012 je Banka Slovenije spremenila metodologijo poročanja bank. Prišlo je do prerazvrstitve nekaterih kategorij med postavkami izkaza finančnega položaja. Zato sta Skupina in Banka ustrezno prilagodili tudi podatke za leto 2011. Prerazvrstitve so pojasnjene med pojasnili.

4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	182	423	182	423
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	16	400	16	400
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.736	7.172	8.736	7.172
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)	90.417	106.128	81.148	96.065
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.111	1.194	1.111	1.194
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam	7.411	5.482	7.410	5.477
	107.873	120.799	98.603	110.731
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	(1.081)	(222)	(1.081)	(222)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(16)	(404)	(16)	(404)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(39.075)	(42.253)	(36.767)	(39.199)
	(40.172)	(42.879)	(37.864)	(39.825)
Čiste obresti	67.701	77.920	60.739	70.906

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	27	6	27	6
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	-	-	3.256	3.036
	27	6	3.283	3.042

Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja se nanašajo na odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti SKB banke.

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	663	831	663	831
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	19.115	18.472	19.140	18.486
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi z plačevanjem	7.701	7.902	7.709	7.912
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.963	2.286	1.963	2.286
Opravnine (provizije) od danih jamstev	2.006	1.854	2.006	1.854
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	131	220	131	221
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	111	201	172	263
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	1.182	1.036	1.182	1.036
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	6.156	6.093	6.156	6.093
	39.028	38.895	39.122	38.982
Odhodki za opravnine (provizije)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	(196)	(174)	(196)	(174)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(7.788)	(7.204)	(7.788)	(7.203)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(151)	(103)	(151)	(103)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(1.961)	(655)	(586)	(655)
	(10.096)	(8.136)	(8.721)	(8.135)
Čiste opravnine (provizije)	28.932	30.759	30.401	30.847

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Realizirani dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.989	-	3.989	-
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	477	583	227	558
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	5	-	5	-
	4.471	583	4.221	558
Realizirane izgube				
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	(455)	(194)	(124)	(157)
	(455)	(194)	(124)	(157)
	4.016	389	4.097	401

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

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	118	52	118	52
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	360	1.506	360	1.503
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	703	192	703	192
	1.181	1.750	1.181	1.747

4.6. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Dobički	623	785	623	785
Izgube	(624)	(785)	(624)	(785)
	(1)	-	(1)	-

V tej postavki so prikazani prihodki in odhodki 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 in Banka nista izpostavljeni tržnim tveganjem.

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

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Dobički	58	49	7	11
Izgube	(644)	(1.196)	(290)	(1.098)
	(586)	(1.147)	(283)	(1.087)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Dobički				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	286	230	401	343
Prihodki od opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem	426	519	452	545
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.615	1.837	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	2.692	2.467	-	-
Drugi poslovni prihodki	1.763	1.306	1.763	1.109
	6.782	6.359	2.616	1.997
Izgube				
Davki	(715)	(1.024)	(715)	(767)
Prispevki	(220)	(220)	(220)	(220)
Članarine	(124)	(146)	(124)	(146)
Drugi poslovni odhodki	(284)	(61)	(211)	(42)
	(1.343)	(1.451)	(1.270)	(1.175)
	5.439	4.908	1.346	822

Zakon o davku na bilančno vsoto bank se uporablja od 1. avgusta 2011 dalje. Davek na bilančno vsoto Banke je prikazan v postavki drugi poslovni odhodki ter je znašal za leto 2012 701 tisoč EUR (2011: 728 tisoč EUR). Sprejete so bile spremembe zakona, ki se uporabljajo od 1. 1. 2013 dalje: zmanjša se odstotek stanja kreditov danih nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom, ki jih lahko banke uveljavijo kot zmanjšanje davka z 0,167 % na 0,1 %; časovno se omejuje plačevanje davka na bilančno vsoto do vključno leta 2014.

4.9. Administrativni stroški

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Stroški dela				
Bruto plače	(24.420)	(23.851)	(23.149)	(22.663)
Delodajalčevi prispevki od plač	(4.085)	(4.002)	(3.858)	(3.794)
Drugi stroški dela	(4.930)	(4.990)	(4.621)	(4.655)
	(33.435)	(32.843)	(31.628)	(31.112)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(1.986)	(1.984)	(1.926)	(1.909)
Stroški reklame	(1.243)	(1.864)	(1.193)	(1.790)
Svetovalne, revizijske, računovodske odvetniške in notarske storitve	(3.427)	(5.253)	(3.106)	(3.639)
Stroški informacijskega sistema	(1.007)	(951)	(890)	(819)
Stroški najemnin in zakupnin	(2.077)	(1.956)	(1.927)	(1.807)
Stroški za službena potovanja	(279)	(333)	(275)	(322)
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	(2.198)	(2.640)	(2.060)	(2.456)
Reprezentanca	(100)	(139)	(85)	(113)
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	(252)	(269)	(252)	(269)
Stroški zavarovanja	(691)	(693)	(685)	(688)
Drugi upravni stroški	(54)	(185)	(54)	(185)
Stroški drugih storitev	(6.231)	(6.343)	(5.910)	(5.990)
	(19.545)	(22.610)	(18.363)	(19.987)
	(52.980)	(55.453)	(49.991)	(51.099)

V letu 2010 je Banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih, če bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Société Générale po obdavitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (če bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015),
- 24 delnic bo podeljenih, če bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(152)	(148)	(145)	(141)
	(152)	(148)	(145)	(141)

4.10. Amortizacija

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Opredmetena osnovna sredstva	(4.837)	(5.079)	(3.517)	(3.686)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.038)	(1.924)	(1.917)	(1.828)
Naložbene nepremičnine	(212)	(203)	(129)	(121)
	(7.087)	(7.206)	(5.563)	(5.635)

4.11. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	2.122	704	2.122	704
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(214)	579	(259)	584
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	351	545	351	545
Ostalo	2.293	7	2.293	7
	4.552	1.835	4.507	1.840

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.30.

4.12. Oslabitve

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kredit (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(46.346)	(22.631)	(45.901)	(21.775)
	(46.346)	(22.631)	(45.901)	(21.775)
Oslabitve drugih sredstev				
Neopredmetena osnovna sredstva - Goodwill	-	(500)	-	(500)
Ostala sredstva	(67)	(14)	-	-
Oslabitve naložb v kapital v pridružene in skupaj obvladovane družbe	(5)	-	-	-
	(72)	(514)	-	(500)
	(46.418)	(23.145)	(45.901)	(22.275)

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(100)	-	(100)	-
	(100)	-	(100)	-

4.14. Davki

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Davek od dohodkov pravnih oseb	(753)	(5.668)	(16)	(4.803)
Neto odloženi davki	(683)	(305)	(483)	(353)
Odhodki za davke	(1.436)	(5.973)	(499)	(5.156)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	6.952	27.456	3.670	24.201
Dobiček pred obdavčitvijo	8.388	33.429	4.169	29.357
Davčna stopnja za davek od dohodkov	18%	20%	18%	20%
Davek izračunan po davčni stopnji	1.510	6.686	750	5.871
Prilagoditve				
Davčno nepriznani odhodki	2.767	3.491	1.700	1.837
Neobdavčeni prihodki	(8.177)	(8.579)	(6.989)	(7.179)
Davčna osnova	2.978	28.341	(1.120)	24.015
Davek od dohodkov pravnih oseb	(738)	(5.668)	-	(4.803)
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(738)	(5.668)	-	(4.803)
Efektivna davčna stopnja	17%	18%	12%	18%
Prenesena davčna izguba	-	-	-	-
Začetno stanje	-	-	-	-
Gibanje v tekočem letu	1.120	-	1.120	-
Končno stanje	1.120	-	1.120	-
Prenesena davčna izguba po stopnji 17%	190	-	190	-

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, premije delodajalca za financiranje pokojninskega načrta).

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb				
Terjatve za davek	4.123	1.331	4.068	1.114
Odložene terjatve za davek	3.628	7.409	2.520	6.101
	7.751	8.740	6.588	7.215
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb				
Obveznosti za davek	-	490	-	490
Odložene obveznosti za davek	-	45	-	45
	-	535	-	535

Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	-	45	-	45
	-	45	-	45
Terjatve iz odloženih davkov				
Dolgoročne rezervacije	1.229	2.150	216	963
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	1.315	4.373	1.315	4.373
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	53	94	53	94
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	165	262	165	262
Prenesena davčna izguba	191	-	191	-
Amortizacija nad predpisano stopnjo	475	530	380	409
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije	200	-	200	-
	3.628	7.409	2.520	6.101
Neto odloženi davki	3.628	7.364	2.520	6.056

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Dolgoročne rezervacije	(922)	(159)	(747)	(186)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	(98)	(268)	(98)	(268)
Prenesena davčna izguba	191	-	191	-
Amortizacija nad predpisano stopnjo	(54)	122	(29)	101
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije	200	-	200	-
Neto dobiček /izguba iz odloženih davkov	(683)	(305)	(483)	(353)

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednje začasne razlike:

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice	-	45	-	45
	-	45	-	45
Terjatve iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice	1.315	4.373	1.315	4.373
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	53	93	53	93
	1.368	4.466	1.368	4.466
Neto odloženi davki	1.368	4.421	1.368	4.421

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina in Banka ne izkazujeta davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.15. Čisti dobiček/izguba na delnico

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	3.696	24.420	3.670	24.201
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	0,29	1,93	0,29	1,91

Osnovni čisti dobiček 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.

4.16. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Denar v blagajni	19.112	14.945	19.112	14.945
Vloge pri centralni banki	55.189	31.319	55.189	31.319
	74.301	46.264	74.301	46.264

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.

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

Skupina in Banka EUR 000	2012			2011		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	234.065	1.175	1.101	532.644	8.668	8.221
Valutni swap	2.816	3	31	107.725	744	1.108
Obrestni swap	389.857	6.716	6.772	420.097	5.119	5.125
Valutne opcije (call option)	100.868	1	-	218.108	184	2
Valutne opcije (put option)	100.868	-	31	218.108	2	224
Spot	497	1	-	398	1	-
	828.971	7.896	7.935	1.497.080	14.718	14.680
Neto poštena vrednost		(39)			38	

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

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Dolžniški vrednostni papirji				
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	8.833	13.641	8.833	13.641
	8.833	13.641	8.833	13.641

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Naložbeni depozit	8.833	13.641	8.833	13.641
	8.833	13.641	8.833	13.641

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007, oktobra 2010 in maja 2011 sta Skupina in Banka izdali šest različnih naložbenih depozitov za fizične osebe. 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 Skupina in Banka nista izpostavljeni tržnim tveganjem.

Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega instrumenta.

V maju in juniju 2011 sta zapadli izdaji naložbenih depozitov izdani v aprilu 2006 in oktobru 2007.

V maju 2012 je zapadla izdaja naložbenih depozitov izdanih v aprilu 2007.

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državne obveznice	208.075	171.888	208.075	171.887
Zakladne menice	17.856		17.856	
Delnice in deleži	-	473	-	473
	225.931	172.361	225.931	172.360
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi				
Delnice in deleži	405	388	405	388
	405	388	405	388
	226.336	172.749	226.336	172.748

Med državnimi vrednostnimi papirji imata Skupina in Banka za 183.821 tisoč EUR (2011: 151.499 tisoč EUR) obveznic Republike Slovenije, 24.253 tisoč EUR (2011: 20.388 tisoč EUR) obveznic Francije in 17.856 tisoč EUR (2011: 0) zakladnih menic Republike Slovenije.

4.21. Krediti in obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Kreditni bankam				
Depoziti	36.633	34.267	36.633	34.267
Kreditni	3.320	4.222	3.320	4.222
Bruto izpostavljenost	39.953	38.489	39.953	38.489
Popravki vrednosti	-	-	-	-
	39.953	38.489	39.953	38.489
Kreditni strankam, ki niso banke				
▪ gospodarstvo	1.055.721	1.067.283	1.049.933	1.062.147
▪ država	186.382	233.681	186.382	233.681
▪ finančne organizacije	31.544	39.564	44.545	39.564
▪ prebivalstvo	919.209	939.538	919.194	939.504
▪ ostali	586	926	586	926
▪ samostojni podjetniki	51.370	48.368	51.362	48.352
▪ nerezidenti	34.249	30.296	34.249	30.296
Dolgoročni finančni leasing	157.912	159.612	-	-
Bruto izpostavljenost	2.436.973	2.519.268	2.286.251	2.354.470
Popravki vrednosti	(157.387)	(117.034)	(151.354)	(111.035)
Skupinske oslavitve	(11.339)	(10.188)	(11.339)	(10.188)
	2.268.247	2.392.046	2.123.558	2.233.247
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	4.801	5.510	4.642	4.259
Popravki vrednosti	(604)	(409)	(565)	(371)
	4.197	5.101	4.077	3.888
	2.312.397	2.435.636	2.167.588	2.275.624

Postavka druga finančna sredstva je bila v letu 2011 del postavke Druga sredstva (tabela 4.28.), v letu 2012 pa se je zaradi spremembe metodologije Banke Slovenije prerazvrstila v postavko Krediti in obresti. Podatke sta Skupina in Banka prilagodili tudi za leto 2011.

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine in Banke.

Skupina in Banka sta kot poročilo za zavarovanje danih kreditov in predumov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.559.749 tisoč EUR (2011: 1.169.315 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 244.977 tisoč EUR (2011: 227.811 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 18.273 tisoč EUR (2011: 11.200 tisoč EUR).

Skupina in Banka sta po stanju na dan 31. 12. 2012 izkazovali za 382.014 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 17,62 % bruto kreditnega portfelja (2011: 383.478 tisoč EUR oz. 16,85 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2012 oblikovanih za 594 tisoč EUR popravkov vrednosti (2011: 9.365 tisoč EUR).

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

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2012 izkazovala nedonosna posojila v znesku 256.450 tisoč EUR (2011: 227.718 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 14.963 tisoč EUR (2011: 8.659 tisoč EUR).

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2012 izkazovala nedonosna posojila v znesku 249.644 tisoč EUR (2011: 220.132 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 14.372 tisoč EUR (2011: 7.983 tisoč EUR).

Popravki vrednosti	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
EUR 000				
Kreditni strankam, ki niso banke				
▪ gospodarstvo	(102.097)	(69.647)	(98.270)	(64.997)
▪ država	-	-	-	-
▪ finančne organizacije	(1.492)	(928)	(1.492)	(928)
▪ prebivalstvo	(53.835)	(49.415)	(52.618)	(48.073)
▪ ostali	(74)	(32)	(74)	(32)
▪ samostojni podjetniki	(9.646)	(6.950)	(8.657)	(6.943)
▪ nerezidenti	(1.582)	(250)	(1.582)	(250)
	(168.726)	(127.222)	(162.693)	(121.223)
Druga finančna sredstva	(604)	(409)	(565)	(371)
	(169.330)	(127.631)	(163.258)	(121.594)

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
	Bankam	Strankam	Strankam		
EUR 000					
Stanje 1. 1. 2012	-	117.034	10.188	409	127.631
Oblikovanje med letom	-	71.442	22.040	297	93.779
Ukinjeni med letom	-	(27.941)	(20.891)	(92)	(48.924)
Odpisi	-	(3.168)	-	(10)	(3.178)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	20	2	-	22
Stanje 31. 12. 2012	-	157.387	11.339	604	169.330
Stanje 1. 1. 2011	-	116.476	11.424	333	128.233
Oblikovanje med letom	-	44.920	9.832	473	55.225
Ukinjeni med letom	-	(27.702)	(11.076)	(333)	(39.111)
Odpisi	-	(16.701)	-	(64)	(16.765)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	41	8	-	49
Stanje 31. 12. 2011	-	117.034	10.188	409	127.631

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
EUR 000	Bankam	Strankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2012	-	111.035	10.188	371	121.594
Oblikovanje med letom	-	69.076	22.040	293	91.409
Ukinjeni med letom	-	(25.856)	(20.891)	(89)	(46.836)
Odpisi	-	(2.921)		(10)	(2.931)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	20	2	-	22
Stanje 31. 12. 2012	-	151.354	11.339	565	163.258
Stanje 1. 1. 2011	-	110.628	11.424	295	122.347
Oblikovanje med letom	-	42.671	9.832	464	52.967
Ukinjeni med letom	-	(25.796)	(11.076)	(327)	(37.199)
Odpisi	-	(16.509)	-	(61)	(16.570)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	41	8	-	49
Stanje 31. 12. 2011	-	111.035	10.188	371	121.594

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državni dolžniški vrednostni papirji	25.118	26.912	25.118	26.912
	25.118	26.912	25.118	26.912

Med državnimi obveznicami imata Skupina in Banka 23.102 tisoč EUR (2011: 22.995 tisoč EUR) obveznic Republike Slovenije in 2.016 tisoč EUR (2011: 3.917 tisoč EUR) obveznic Francije.

4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	3.318	2.789	3.318	2.789
	3.318	2.789	3.318	2.789

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2012 sta Skupina in Banka prerazvrstili poslovne prostore iz zemljišč in zgradb, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v nabavni vrednosti 75 tisoč EUR in zgradba v nabavni vrednosti 928 tisoč EUR (popravek vrednosti zgradbe v višini 374 tisoč EUR). Prerazvrščeni poslovni prostori so bili slabljeni v višini 100 tisoč EUR.

4.24. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina								
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2012	2.220	44.001	13.644	21.522	269	393	10.304	92.353
Povečanja	-	-	8	19	8	5.341	3.478	8.854
Zmanjšanja	-	(84)	(940)	(964)	(5)	(3.865)	(5.955)	(11.813)
Prenos	-	443	312	888	-	(1.643)	-	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(75)	(928)	-	-	-	-	-	(1.003)
Stanje 31. 12. 2012	2.145	43.432	13.024	21.465	272	226	7.827	88.391
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2012	-	16.200	10.506	15.247	119	-	3.241	45.313
Povečanja	-	1.006	1.218	1.336	29	-	4.763	8.352
Zmanjšanja	-	(28)	(921)	(791)	(5)	-	(5.955)	(7.700)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(374)	-	-	-	-	-	(374)
Stanje 31. 12. 2012	-	16.804	10.803	15.792	143	-	2.049	45.591
Sedanja vrednost	2.145	26.628	2.221	5.673	129	226	5.778	42.800
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2011	2.259	44.920	15.489	21.965	365	373	10.232	95.603
Povečanja	-	-	14	23	2	2.721	3.192	5.952
Zmanjšanja	(39)	(1.634)	(2.778)	(1.362)	(98)	-	(3.120)	(9.031)
Prenos	-	715	919	896	-	(2.701)	-	(171)
Stanje 31. 12. 2011	2.220	44.001	13.644	21.522	269	393	10.304	92.353
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2011	-	15.694	11.924	15.222	191	-	2.639	45.670
Povečanja	-	1.015	1.344	1.370	26	-	1.353	5.108
Zmanjšanja	-	(509)	(2.762)	(1.345)	(98)	-	(751)	(5.465)
Stanje 31. 12. 2011	-	16.200	10.506	15.247	119	-	3.241	45.313
Sedanja vrednost	2.220	27.801	3.138	6.275	150	393	7.063	47.040

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina nima zastavljenih sredstev.

Banka							
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2012	2.196	43.982	13.467	21.341	1	352	81.339
Povečanja	-	-	-	-	-	1.452	1.452
Zmanjšanja	-	(84)	(933)	(961)	(1)		(1.979)
Prenos	-	443	312	888	-	(1.643)	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(75)	(928)	-	-	-	-	(1.003)
Stanje 31. 12. 2012	2.121	43.413	12.846	21.268	-	161	79.809
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2012	-	16.195	10.381	15.179	1	-	41.756
Povečanja	-	(28)	(914)	(788)	(1)	-	(1.731)
Zmanjšanja	-	1.005	1.194	1.318	-	-	3.517
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(374)	-	-	-	-	(374)
Stanje 31. 12. 2012	-	16.798	10.661	15.709	-	-	43.168
Sedanja vrednost	2.121	26.615	2.185	5.559	-	161	36.641
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2011	2.235	44.902	15.307	21.804	98	371	84.717
Povečanja	-	-	-	-	-	2.682	2.682
Zmanjšanja	(39)	(1.634)	(2.759)	(1.359)	(97)	-	(5.888)
Prenos	-	714	919	896	-	(2.701)	(172)
Stanje 31. 12. 2011	2.196	43.982	13.467	21.341	1	352	81.339
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2011	-	15.689	11.806	15.166	98	-	42.759
Povečanja	-	1.015	1.318	1.355	-	-	3.688
Zmanjšanja	-	(509)	(2.743)	(1.342)	(97)	-	(4.691)
Stanje 31. 12. 2011	-	16.195	10.381	15.179	1	-	41.756
Sedanja vrednost	2.196	27.787	3.086	6.162	-	352	39.583

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Banka nima zastavljenih sredstev.

4.25. Naložbene nepremičnine

Skupina				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2012		323	7.242	7.565
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2012		323	7.242	7.565
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2012		-	3.259	3.259
Povečanja		-	212	212
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2012		-	3.471	3.471
Sedanja vrednost		323	3.771	4.094
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2011		283	6.698	6.981
Povečanja		40	715	755
Zmanjšanja		-	(171)	(171)
Stanje 31. 12. 2011		323	7.242	7.565
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2011		-	3.005	3.005
Povečanja		-	335	335
Zmanjšanja		-	(81)	(81)
Stanje 31. 12. 2011		-	3.259	3.259
Sedanja vrednost		323	3.983	4.306

Med naložbenimi nepremičninami Skupina nima zastavljenih sredstev.

V letu 2012 je imela Skupina iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 286 tisoč EUR (2011: 230 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2011 je Skupina prerazvrstila poslovne prostore iz zemljišča in zgradb, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev med naložbene nepremičnine. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v nabavni vrednosti 40 tisoč EUR in zgradba v nabavni vrednosti 539 tisoč EUR (popravek vrednosti zgradbe v višini 130 tisoč EUR).

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo Skupina uporablja za svoje poslovanje, je bila narejena konec leta 2012. Ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti.

Banka				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2012		276	5.836	6.112
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2012		276	5.836	6.112
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2012		-	2.276	2.276
Povečanja		-	130	130
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2012		-	2.406	2.406
Sedanja vrednost		276	3.430	3.706
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2011		236	5.292	5.528
Povečanja		40	715	755
Zmanjšanja		-	(171)	(171)
Stanje 31. 12. 2011		276	5.836	6.112
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2011		-	2.105	2.105
Povečanja		-	252	252
Zmanjšanja		-	(81)	(81)
Stanje 31. 12. 2011		-	2.276	2.276
Sedanja vrednost		276	3.560	3.836

Med naložbenimi nepremičninami Banka nima zastavljenih sredstev.

V letu 2012 je imela Banka iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 401 tisoč EUR (2011: 343 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2011 je Banka prerazvrstila poslovne prostore iz zemljišča in zgradb, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev med naložbene nepremičnine. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v nabavni vrednosti 40 tisoč EUR in zgradba v nabavni vrednosti 539 tisoč EUR (popravek vrednosti zgradbe v višini 130 tisoč EUR).

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo Skupina uporablja za svoje poslovanje, je bila narejena konec leta 2012. Ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti.

4.26. Neopredmetena sredstva

Skupina					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2012	4.743	22.571	1.606	5	28.925
Povečanja	-	2.063	1.923	-	3.986
Zmanjšanja	-	(36)	(1.888)	-	(1.924)
Stanje 31. 12. 2012	4.743	24.598	1.641	5	30.987
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2012	-	15.235	-	2	15.237
Povečanja	-	2.011	-	1	2.012
Zmanjšanja	-	(36)	-	-	(36)
Stanje 31. 12. 2012	-	17.210	-	3	17.213
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2012	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2012	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	4.243	7.388	1.641	2	13.274
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2011	4.743	20.313	1.752	5	26.813
Povečanja	-	2.398	2.003	-	4.401
Zmanjšanja	-	(140)	(2.149)	-	(2.289)
Stanje 31. 12. 2011	4.743	22.571	1.606	5	28.925
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2011	-	13.463	-	-	13.463
Povečanja	-	1.897	-	2	1.899
Zmanjšanja	-	(125)	-	-	(125)
Stanje 31. 12. 2011	-	15.235	-	2	15.237
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2011	-	-	-	-	-
Obračunana oslabitev	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2011	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	4.243	7.336	1.606	3	13.188

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko Banka postane njegov 100 % lastnik. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina kupila ali razvila za lastno uporabo.

Banka					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2012	3.453	21.873	1.605	-	26.931
Povečanja	-	2.055	1.891	-	3.946
Zmanjšanja	-	(36)	(1.875)	-	(1.911)
Stanje 31. 12. 2012	3.453	23.892	1.621	-	28.966
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2012	-	15.028	-	-	15.028
Povečanja	-	1.917	-	-	1.917
Zmanjšanja	-	(36)	-	-	(36)
Stanje 31. 12. 2012	-	16.909	-	-	16.909
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2012	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2012	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	6.983	1.621	-	11.557
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2011	3.453	19.945	1.751	-	25.149
Povečanja	-	1.994	2.003	-	3.997
Zmanjšanja	-	(66)	(2.149)	-	(2.215)
Stanje 31. 12. 2011	3.453	21.873	1.605	-	26.931
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2011	-	13.251	-	-	13.251
Povečanja	-	1.828	-	-	1.828
Zmanjšanja	-	(51)	-	-	(51)
Stanje 31. 12. 2011	-	15.028	-	-	15.028
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2011	-	-	-	-	-
Obračunana oslabitev	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2011	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	6.845	1.605	-	11.403

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Banka kupila ali razvila za lastno uporabo.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Gospodarstvo	-	3	-	-
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	3	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe	Banka		% udeležbe v kapitalu	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
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: 22.061 tisoč EUR

Neposreden delež Banke v kapitalu: 100 %

Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2012: 20.454 tisoč EUR

Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2012: 3.281 tisoč EUR

4.28. Druga sredstva

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	423	483	12	6
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij	3.405	3.154	1.585	1.426
Druge zaloge	793	849	416	537
Predujmi	1.541	1.182	26	170
	6.162	5.668	2.039	2.139

V letu 2012 se je zaradi spremembe metodologije Banke Slovenije del postavke Druga sredstva prerazvrstil v postavko Krediti in obresti. Podatke sta Skupina in Banka prilagodili tudi za leto 2011.

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Vloge na vpogled				
Banke	319	15.164	319	15.164
Gospodarstvo	180.146	171.690	180.146	172.626
Država	215	309	215	309
Finančne organizacije	1.784	1.455	2.323	2.324
Prebivalstvo	358.923	335.009	358.923	335.009
Ostali	11.462	12.090	11.462	12.090
Samostojni podjetniki	33.731	32.464	33.731	31.528
Nerezidenti	18.143	18.308	18.143	18.308
Omejeni depoziti	4.832	4.864	4.832	4.864
	609.555	591.353	610.094	592.222
Vezane vloge				
Banke	-	346	-	346
Gospodarstvo	90.042	119.201	90.042	119.203
Država	18.709	61.474	18.709	61.474
Finančne organizacije	47.781	51.813	50.487	53.068
Prebivalstvo	752.525	697.048	752.525	697.048
Ostali	7.457	7.273	7.457	7.272
Samostojni podjetniki	1.489	4.238	1.489	4.238
Nerezidenti	13.210	14.253	13.210	14.253
	931.213	955.646	933.919	956.902
Dolgoročni krediti bank	713.976	812.713	580.538	663.624
Druge finančne obveznosti	21.254	23.651	19.756	22.041
	2.275.998	2.383.363	2.144.307	2.234.789

Postavka druge finančne obveznosti je bila v letu 2011 del postavke Druge obveznosti (tabela 4.31.), v letu 2012 pa se je zaradi spremembe metodologije Banke Slovenije prerazvrstila v postavko Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti. Podatke sta Skupina in Banka prilagodili tudi za leto 2011.

Vloge strank vsebujejo v letu 2012 tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 179 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2011 teh vlog ni bilo.

4.30. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	2.996	5.119	2.710	4.832
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	2.861	2.802	2.819	2.715
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	1.636	987	1.430	987
Kolektivne oslavitve kreditov za zunajbilančne postavke	1.207	2.001	1.207	2.001
Ostale rezervacije	524	3.363	524	3.154
	9.224	14.272	8.690	13.689

Gibanje rezervacij - Skupina					
EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	5.119	2.802	2.988	3.363	14.272
Oblikovane med letom	65	650	10.332	-	11.047
Ukinjene (porabljene)	-	(272)	(10.477)	(546)	(11.295)
Ukinjene (neporabljene)	(2.188)	(319)	-	(2.293)	(4.800)
Stanje 31. 12. 2012	2.996	2.861	2.843	524	9.224
Stanje 1. 1. 2011	5.839	3.552	3.536	3.494	16.421
Oblikovane med letom	142	873	6.918	9	7.942
Ukinjene (porabljene)	(16)	(272)	(7.466)	(133)	(7.887)
Ukinjene (neporabljene)	(846)	(1.351)	-	(7)	(2.204)
Stanje 31. 12. 2011	5.119	2.802	2.988	3.363	14.272

Gibanje rezervacij - Banka					
EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2012	4.832	2.715	2.988	3.154	13.689
Oblikovane med letom	65	645	10.126	-	10.836
Ukinjene (porabljene)	-	(222)	(10.477)	(337)	(11.036)
Ukinjene (neporabljene)	(2.187)	(319)	-	(2.293)	(4.799)
Stanje 31. 12. 2012	2.710	2.819	2.637	524	8.690
Stanje 1. 1. 2011	5.536	3.469	3.536	3.272	15.813
Oblikovane med letom	142	868	6.918	9	7.937
Ukinjene (porabljene)	-	(271)	(7.466)	(120)	(7.857)
Ukinjene (neporabljene)	(846)	(1.351)	-	(7)	(2.204)
Stanje 31. 12. 2011	4.832	2.715	2.988	3.154	13.689

Skupina in Banka knjižita rezervacije po bruto sistemu, vsako povečanje rezervacij knjižita na odhodke in vsako zmanjšanje rezervacij na prihodke.

Pravni spori

Skupina in Banka sta kot toženi stranki na dan 31. 12. 2012 udeleženi v več sporih. Ukinjene in neporabljene rezervacije predstavljajo potencialne obveznosti iz naslova tožb, ki se niso realizirale ali pa so se realizirale v prid Skupine in Banke. Vodstvu Skupine in Banke menita, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina v letu 2012 ni koristila rezervacij (2011: 16 tisoč EUR), oblikovala je za 65 tisoč EUR rezervacij (2011: 142 tisoč EUR) ter ukinila za 2.188 tisoč EUR (2011: 846 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2012 je imela Skupina za pravno nerešene tožbe za 2.996 tisoč EUR (2011: 5.119 tisoč EUR) rezervacij.

Banka v letu 2012 oblikovala je za 65 tisoč EUR novih rezervacij (2011: 142 tisoč EUR) ter ukinila za 2.187 tisoč EUR (2011: 846 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2012 je imela Banka za pravno nerešene tožbe za 2.710 tisoč EUR (2011: 4.832 tisoč EUR) rezervacij.

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade zaposlencev so se zmanjšale zaradi novega aktuarskega izračuna, ki je upošteval spremenjeno starostno strukturo, število zaposlenih in medletna izplačila.

Povečale pa so se rezervacije za druge obveznosti do zaposlencev zaradi predvidene prilagoditve števila zaposlenih v prihodnjem letu.

Zunajbilančno poslovanje

Rezervacije za zunajbilančno poslovanje so se zmanjšale zaradi zmanjšanja dvomljivih in spornih zunajbilančnih postavk.

4.31. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.080	937	852	909
Prejeti predujmi	1.132	899	52	91
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	2.574	2.665	1.099	1.192
	4.786	4.501	2.003	2.192

V letu 2012 se je zaradi spremembe metodologije Banke Slovenije del postavke Druge obveznosti prerazvrstil v postavko Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti. Podatke sta Skupina in Banka prilagodili tudi za leto 2011.

4.32. Kapital

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
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
Presežek iz prevrednotenja				
▪ v zvezi z varovanjem danarnih tokov	-	-	-	-
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(7.454)	(17.311)	(7.454)	(17.311)
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(300)	(374)	(300)	(374)
	(7.754)	(17.685)	(7.754)	(17.685)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	116.130	112.267	113.233	109.405
	294.327	280.533	291.430	277.671

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2011: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2011: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička/izgube (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj
EUR 000	Skupina			Banka		
Stanje 1. 1. 2012	87.847	24.420	112.267	85.204	24.201	109.405
Prenos dobička med zadržani dobiček	24.420	(24.420)	-	24.201	(24.201)	-
Izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	3.696	3.696	-	3.670	3.670
Plačila z delnicami*	167	-	167	158	-	158
Plačila z delnicami**	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2012	112.434	3.696	116.130	109.563	3.670	113.233
Stanje 1. 1. 2011	64.829	28.274	93.103	63.495	26.974	90.469
Prenos dobička med zadržani dobiček	22.835	(22.835)	-	21.535	(21.535)	-
Izplačane dividende	-	(5.439)	(5.439)	-	(5.439)	(5.439)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	24.420	24.420	-	24.201	24.201
Plačila z delnicami*	182	-	182	173	-	173
Plačila z delnicami**	1	-	1	1	-	1
Stanje 31. 12. 2011	87.847	24.420	112.267	85.204	24.201	109.405

* V letu 2010 je Banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih,   e bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Société Générale po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (  e bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015, na voljo bo 14.366 delnic za Banko (za Skupino: 15.120) po tehtani povprečni ceni 28,71 EUR za delnico),
- 24 delnic bo podeljenih,   e bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016, na voljo bo 21.504 delnic za Banko (za Skupino: 22.680) po tehtani povprečni ceni 26,47 EUR za delnico).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z MSRP 2.

** V letu 2011 je Banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2011). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11.

Bilančni dobiček SKB banke			
	EUR 000	2012	2011
Čisti poslovni izid poslovnega leta		3.670	24.201
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba		109.563	85.204
Bilančni dobiček		113.233	109.405
Razdelitev med delničarje		-	-
Prenos v naslednje leto		113.233	109.405

Predvideva se, da se čisti poslovni izid leta 2012 ne bo delil in se bo prenesel v postavko zadržani dobiček.

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina in Banka poslujeta s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje.. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne terminske pogodbe.

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

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

Skupina in Banka lahko po potrebi zahtevata varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih instrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poročila.

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 in Banke z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina in 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 in Banke, kjer je komitent v vlogi kupca/ uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

Izpostavljenost Skupine in Banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Garancije	174.377	151.573	174.377	151.573
Storitvene garancije	97.360	79.917	97.360	79.917
▪ do enega leta	21.300	22.417	21.300	22.417
▪ nad eno leto	76.060	57.500	76.060	57.500
Finančne garancije	77.017	71.656	77.017	71.656
▪ do enega leta	18.379	23.191	18.379	23.191
▪ nad eno leto	58.638	48.465	58.638	48.465
Sredstva dana v zastavo	131.101	80.018	131.101	80.018
▪ do enega leta	131.101	80.018	131.101	80.018
Prevzete, nepreklicne obveznosti	297.464	293.366	297.464	293.366
▪ do enega leta	268.101	286.948	268.101	286.948
▪ nad eno leto	29.363	6.418	29.363	6.418
Promptni (spot) posli	498	398	498	398
▪ do enega leta	498	398	498	398
Izvedeni finančni instrumenti	828.474	1.496.682	828.474	1.496.682
▪ do enega leta	236.633	623.804	236.633	623.804
▪ nad eno leto	591.841	872.878	591.841	872.878
	1.431.914	2.022.037	1.431.914	2.022.037

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina in Banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 382.988 tisoč EUR (2011: 326.862 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 214.121 tisoč EUR (2011: 156.213 tisoč EUR) in vrednost kreditov 168.867 tisoč EUR (2011: 170.648 tisoč EUR). Znesek dejansko zastavljenega premoženja (najeti viri od Banke Slovenije) znaša 131.101 tisoč EUR (2011: 80.018 tisoč EUR), tako da Skupini in Banki ostaja na voljo za zastavo še 251.887 tisoč EUR (2011: 246.844 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2012 znaša 12.649.200 (2011: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino znaša na dan 31. 12. 2012 23,27 EUR (2011: 22,18 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za Banko znaša na dan 31. 12. 2012 23,04 EUR (2011: 21,95 EUR).

4.35. Delitev dividend

Predvideva se, da se čisti poslovni izid leta 2012 ne bo delil in se bo prenesel v postavko zadržani dobiček.

4.36. Poslovanje po pooblastilu

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

Skupina in Banka		
	EUR 000	
	2012	2011
SREDSTVA	658.152	512.433
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	656.819	511.870
iz finančnih instrumentov	656.684	511.693
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	80	79
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	55	98
Denarna sredstva strank	1.333	563
na poravnalnem računu za sredstva strank	1.257	465
na transakcijskih računih bank	76	98
OBVEZNOSTI	658.152	512.433
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	658.152	512.433
do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	658.097	512.336
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene instrumente	55	97
ZABILANČNA OBVEZNOST	656.684	511.693
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	656.684	511.693
skrbniški posli	656.684	511.693

Skupina in Banka		
	EUR 000	
	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	663	831
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	294	456
Skrbništvo in sorodne storitve	260	299
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	109	76
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	194	169
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	194	166
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	-	3

Skupina in Banka sta nastopali kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 106.142 tisoč EUR (2011: 126.065 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	74.301	46.264	74.301	46.264
Kreditni bankam	34.977	34.271	34.977	34.271
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	4.431	-	4.431
	109.278	84.966	109.278	84.966

Sredstva obvezne rezerve pri Banki Slovenije so skoraj v celoti razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

5. Transakcije s povezanimi osebami

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

Izpostavljenost do povezanih oseb EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Izpostavljenost do Société Générale	10.592	18.942	10.592	18.942
Izpostavljenost do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	29.712	33.238	29.712	33.238

Čisti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb EUR 000	Skupina		Banka	
	2012	2011	2012	2011
Dobiček iz naslova izpostavljenosti do Société Générale	5.295	8.940	5.295	8.940
Izguba iz naslova izpostavljenosti do Société Générale	(18.881)	(26.974)	(18.729)	(26.455)
Dobiček iz naslova izpostavljenosti do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	35.656	41.510	35.656	41.509
Izguba iz naslova izpostavljenosti do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	(39.720)	(37.622)	(37.666)	(35.321)

Povezane transakcije s Société Générale	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	228	2.837	228	2.837
EMTN obveznice	8.833	13.641	8.833	13.641
Ostale prejete vloge in krediti	455.740	641.465	455.326	623.447
Obrestni swap (nominalna vrednost)	194.988	210.189	194.988	210.189
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	85.000	185.328	85.000	185.328
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	15.868	32.780	15.868	32.780
Ostale odobrene garancije	220	241	220	241
Kreditne linije prejete	95.000	95.000	95.000	95.000
Prejete kontragarancije	75.000	40.000	75.000	40.000
Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	1	-	1
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(7.672)	(14.543)	(7.520)	(14.024)
Prihodki iz obrestnih swapov	4.603	7.894	4.603	7.894
Odhodki iz obrestnih swapov	(8.287)	(7.210)	(8.287)	(7.210)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale	Skupina		Banka	
EUR 000	2012	2011	2012	2011
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta				
Vezane vloge in dani krediti bankam	27.331	22.041	27.331	22.041
Ostale prejete vloge in krediti	133.059	130.042	59	42
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	118.403	316.704	118.403	316.704
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	119.243	310.676	119.243	310.676
Spot Forex - nakup	429	400	429	400
Spot Forex - prodaja	429	400	429	400
Ostale odobrene garancije	9	15	9	15
Druge neizkori��ene kreditne linije	1.000	-	1.000	-
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu				
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	65	251	65	251
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(2.075)	(2.301)	(20)	(1)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing			
	EUR 000	2012	2011
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta			
Kreditni in druga finančna sredstva		13.014	10
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		3.245	2.125
Druge obveznosti		3	-
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		182	-
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(23)	(13)
Prihodki iz dividend		3.256	3.037
Prihodki iz opravnin (provizij)		94	87
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		1	(3)
Drugi čisti poslovni dobički		142	141

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale	
Prejete vloge in krediti	EURO Fiksna OM od + 0,28 do 2,35%
	EURO 3M EURIBOR od + 0,87 do 2,17%
	EURO 6M EURIBOR od + 0,05 do 0,09%
	CHF Fiksna OM od + 0,29 do 1,16%
preko noči	od + 0,40 do 0,79%
Dane vloge in krediti	od + 0,25 do 0,26%
preko noči	od + 0,10 do 0,62%

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani Upravnega odbora Banke in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani Upravnega odbora Banke

Skupina in banka	2012		
	EUR 000	Gérald Lacaze	Vojka Ravbar
Fiksni prejemki		229,7	125,0
Variabilni prejemki		30,2	26,0
* Nadomestila stroškov		60,3	-
Povračila stroškov		41,6	9,8
Zavarovalne premije		-	2,5
Druga dodatna plačila		-	1,6
Sejnine		-	-
Mesečno nadomestilo		-	-
Skupaj		361,8	164,9

Skupina in banka	2012						
	Bernard David	Didier Colin	Jean-Didier Reigner	Bernard Coursat	Patrick Gelin	Marko Košak	Tchakgarian Régine
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-	-	-
* Nadomestila stroškov	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	-	-	-	-	2,9	-	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-	-	-
Druga dodatna plačila	-	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	0,8	7,7	13,8	-
Mesečno nadomestilo	-	-	-	6,4	12,7	12,7	-
Skupaj	-	-	-	7,2	23,3	26,5	-

* 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.

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani Upravnega odbora Banke niso prejeli prejemkov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani ravnateljskega osebja Banke

Ravnateljsko osebje sestavljajo zaposleni, ki imajo vpliv na področje načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Banke.

EUR 000	2012	
	Skupina	Banka
Fiksni prejemki	386,1	275,6
Variabilni prejemki	55,0	31,0
* Nadomestila stroškov	61,9	61,9
Povračila stroškov	62,1	56,2
Zavarovalne premije	3,1	2,2
Druga dodatna plačila	3,2	1,6
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
Skupaj	571,4	428,5

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov članov Upravnega odbora Banke in članov ravnateljskega osebja

EUR 000	2012		Ravnateljsko osebje
	Člani Upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje	Ravnateljsko osebje
	Skupina in banka	Skupina	Banka
Limiti na TRR	2,7	3,7	0,2
Kredit*	-	323,8	10,6
Poroštva	-	-	-
Prihodki za obresti	10,0	3,7	3,7
Odhodki za obresti	-	8,8	0,2
Drugi prihodki	-	-	-
Drugi odhodki	0,4	0,3	0,2

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko Banke in se v povprečju gibljejo v višini 2,81%. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov družinskih članov članov Upravnega odbora Banke in ravnateljskega osebja

	Skupina	Banka
Limiti na TRR	2,8	2,5
Kredit	-	-
Poroštva	313,2	-
Prihodki za obresti	3,2	3,2
Odhodki za obresti	-	-
Drugi prihodki	-	-
Drugi odhodki	0,4	0,3

Politika prejemkov članov upravnega odbora je bila sprejeta s strani skupščine SKB banke d.d. Ljubljana na 23. seji dne 26. 6. 2010 s sprejemom sklepa, da so člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d.d. oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto).

Člani komisij Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d.d. oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana komisije v višini 500 EUR (bruto).

Na 25. seji skupščine Banke 28. 5. 2012 je bil razrešen član Upravnega odbora Jean Didier Reigner, za novega člana Upravnega odbora pa je bila imenovana Tchakgarian Régine.

6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

Skupina in Banka			
	EUR 000	2012	2011
Banka Slovenije			
Depoziti		3.924	2.156
Razmejne obresti		6	14
Ostalo		-	-
		3.930	2.170
Država			
Menice		17.856	-
Obveznice		206.923	174.494
Kredit		3.941	12.674
Naložbe z jamstvom države		244.977	227.811
Obresti		-	178
Ostala sredstva		4.073	7.261
		477.770	422.418
Izpostavljenost do Banke Slovenije in države		481.700	424.588
Delež v bilančni vsoti (v %)		18%	16%
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije		-	-
Zunajbilančne obveznosti do države		-	2.722

7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Skupina in Banka uporabljata naslednjo hierahijo 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 in banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2012				2011			
FINANČNA SREDSTVA								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	1.176	-	1.176	-	8.669	-	8.669
▪ Obrestni swap	-	6.716	-	6.716	-	5.119	-	5.119
▪ Valutni swap	-	3	-	3	-	744	-	744
▪ Obrestne opcije	-	1	-	1	-	186	-	186
	-	7.896	-	7.896	-	14.718	-	14.718
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	8.833	-	8.833	-	13.641	-	13.641
	-	8.833	-	8.833	-	13.641	-	13.641
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
▪ Zakladne menice	17.856	-	-	17.856	-	-	-	-
▪ Državne obveznice	208.075	-	-	208.075	171.887	-	-	171.887
▪ Delnice in deleži	-	-	-	-	473	-	-	473
	225.931	-	-	225.931	172.360	-	-	172.360
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	1.101	-	1.101	-	8.221	-	8.221
▪ Obrestni swap	-	6.772	-	6.772	-	5.125	-	5.125
▪ Valutni swap	-	31	-	31	-	1.108	-	1.108
▪ Obrestne opcije	-	31	-	31	-	226	-	226
	-	7.935	-	7.935	-	14.680	-	14.680
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	8.833	-	8.833	-	13.641	-	13.641
	-	8.833	-	8.833	-	13.641	-	13.641

Finančni instrumenti vrednoteni po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije kot npr. 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.

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Skupina in 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.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in obveznosti, ki niso prikazani v izkazih po njihovi pošteni vrednosti. Tabela ne vključuje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti.

Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2012		2011	
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.301	74.301	46.264	46.264
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	405	405	389	389
Kredit	2.312.397	2.312.397	2.435.636	2.435.636
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	25.118	25.356	26.912	26.124
	2.412.221	2.412.459	2.509.201	2.508.413
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	131.177	131.177	80.129	80.129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.275.998	2.275.998	2.383.363	2.383.363
	2.407.175	2.407.175	2.463.492	2.463.492

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2012		2011	
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	74.301	74.301	46.264	46.264
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	405	405	388	388
Kredit	2.167.588	2.167.588	2.275.624	2.275.624
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	25.118	25.356	26.912	26.124
	2.267.412	2.267.650	2.349.188	2.348.400
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	131.177	131.177	80.129	80.129
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.144.307	2.144.307	2.234.789	2.234.789
	2.275.484	2.275.484	2.314.918	2.314.918

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov Skupine in Banke, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

(a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi pošteni vrednosti.

(b) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

(c) Krediti in obresti

■ Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

■ Krediti strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojiljemalcem s podobno kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Krediti po fiksni obrestni meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

d) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksni obrestni meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depozite s podobnimi preostalimi zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitov bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

**POMEMBNEJŠI
PODATKI IN
NEKATERI KAZALCI
POSLOVANJA**

POMEMBNEJŠI USKUPINJENI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA³

Skupina SKB	12. 2012		12. 2011	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA				
Bilančna vsota	2.732.280	98	2.791.654	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.540.449	101	1.531.489	106
a) pravnih in drugih oseb	398.112	85	469.528	99
b) prebivalstva	1.142.337	108	1.061.960	110
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.268.247	95	2.392.046	100
a) pravnim in drugim osebam	1.333.858	93	1.435.965	95
b) prebivalstvu	934.389	98	956.081	107
Celotni kapital	294.327	105	280.533	100
Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	180.832	125	144.177	100
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.300.813	67	1.942.018	158
II. IZKAZ USPEHA				
Čiste obresti	67.701	87	77.920	101
Čisti neobrestni prihodki	39.364	112	36.443	100
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	52.980	98	55.453	102
Amortizacija	7.087	98	7.206	97
Oslabitve in rezervacije	41.866	196	21.311	130
Poslovni izid pred obdavčitvijo	5.132	17	30.393	87
Davek iz dohodka pravnih oseb	1.436	24	5.973	88
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	12.984		(17.890)	
Davek od drugega vseobsegajočega donosa po obdavčitvi	(3.053)		(4.473)	
III. ZAPOSLENI				
Število zaposlenih	924		953	
IV. DELNICE				
Število delničarjev	127		128	
Število delnic	12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	23,27		22,18	





Skupina SKB	12. 2012		12. 2011	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI				
a) Kapital				
▪ kapitalna ustreznost	13,41		13,20	
b) Kvaliteta aktive				
▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/ aktivne bilančne in zb postavke	5,86		4,42	
c) Profitabilnost				
▪ obrestna marža	2,45		2,76	
▪ marža finančnega posredništva	3,88		4,05	
▪ donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,19		1,08	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	1,79		10,86	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	1,29		8,72	
d) Stroški poslovanja				
▪ operativni stroški/povprečna aktiva	2,17		2,22	
e) Likvidnost				
▪ likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	29,62		26,67	
▪ likvidna sredstva/povprečna aktiva	11,69		10,15	

³ Povprečna stanja so izračunana kot aritmetična sredina stanj konec leta.

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN KAZALCI POSLOVANJA BANKE⁴

SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2012		12. 2011	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA				
Bilančna vsota	2.594.375	98	2.637.326	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.543.694	101	1.533.614	106
a) pravnih in drugih oseb	401.357	85	471.654	99
b) prebivalstva	1.142.337	108	1.061.960	110
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.123.558	95	2.233.247	100
a) pravnim in drugim osebam	1.254.467	94	1.341.356	96
b) prebivalstvu	869.092	97	891.891	107
Celotni kapital	291.430	105	277.671	100
Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	174.225	127	137.558	100
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.300.813	67	1.942.018	158
II. IZKAZ USPEHA				
Čiste obresti	60.739	86	70.906	101
Čisti neobrestni prihodki	40.378	113	35.620	104
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	49.991	98	51.099	101
Amortizacija	5.563	99	5.635	97
Oslabitve in rezervacije	41.394	203	20.435	138
Poslovni izid pred obdavčitvijo	4.169	14	29.357	89
Davek iz dohodka pravnih oseb	499	10	5.156	85
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	12.984		(17.890)	
Davek od drugega vseobsegajočega donosa po obdavčitvi	(3.053)		(4.473)	
III. ZAPOSLENI				
Število zaposlenih	873		900	
IV. DELNICE				
Število delničarjev	127		128	
Število delnic	12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	23,04		21,95	





SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2012		12. 2011	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI				
a) Kapital				
▪ kapitalna ustreznost	13,73		13,11	
b) Kvaliteta aktive				
▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/ aktivne bilančne in zb postavke	5,86		4,42	
c) Profitabilnost				
▪ obrestna marža	2,31		2,67	
▪ marža finančnega posredništva	3,84		4,02	
▪ donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,16		1,11	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	1,46		10,37	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	1,29		8,55	
d) Stroški poslovanja				
▪ operativni stroški/povprečna aktiva	2,11		2,14	
e) Likvidnost				
▪ likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	29,52		26,64	
▪ likvidna sredstva/povprečna aktiva	12,27		10,79	

⁴ Podatki in kazalci v skladu z metodologijo Banke Slovenije.

NASLOVI IN KONTAKTI

Sedež banke

SKB banka d.d. Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1513 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

Drugi koristni podatki:

SWIFT: SKBASI2X

Reuters: SGLJ

Teleks: 39144 skb dp si

Poslovna mreža⁵

Poslovne enote

**Poslovna enota Celje**

Direktor: Igor Bošnjak
Vrunchева 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 00
Faks: (03) 428 63 46

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Direktor: Igor Bošnjak
Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 00
Faks: (02) 234 77 10

**Poslovna enota Gorenjska**

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 27 51, 2012-752
Faks: (04) 201 27 53

**Poslovna enota Novo mesto - Krško**

Direktorica: Almira Mlakar
Enota Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 60
Faks: (07) 332 18 34

Enota Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 72
Faks: (07) 488 26 10

**Poslovna enota Primorska - Notranjska**

Direktor: Teo Kahrmanović
Enota Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 00
Faks: (05) 666 33 08

Enota Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
Tel.: (05) 335 05 16
Faks: (05) 335 05 31

⁵ Poslovna mreža in direktorji poslovnih enot po stanju 28. 2. 2013

**Poslovna enota Ljubljana Center**

Direktorica: Katarina Bedina
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

**Poslovna enota Ljubljana Okolica**

Direktor: Luka Omrčen
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

Poslovalnice

Poslovna enota Celje**Celje I**

Vrunčeva 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 39
Faks: (03) 428 63 47

Celje II

Opekarniška cesta 2
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 15
Faks: (03) 428 63 18

Mozirje

Šmihelska 2
3330 Mozirje
Tel.: (03) 839 12 50
Faks: (03) 839 12 57

Rogaška Slatina

Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
Tel.: (03) 818 14 00
Faks: (03) 818 14 40

Slovenj Gradec

Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
Tel.: (02) 885 07 70
Faks: (02) 885 07 78

Velenje

Cankarjeva cesta 2/a
3320 Velenje
Tel.: (03) 898 60 70
Faks: (03) 898 60 84

Žalec

Savinjska cesta 12
3310 Žalec
Tel.: (03) 712 03 10
Faks: (03) 571 71 57

Poslovna enota Gorenjska**Bled**

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
Tel.: (04) 575 17 11
Faks: (04) 574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: (04) 583 42 50
Faks: (04) 583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 281 01 12
Faks: (04) 281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 51 64
Faks: (04) 201 51 70

Kranjska Gora

Borovška 99 a
4280 Kranjska Gora
Tel.: (04) 588 20 06
Faks: (04) 588 19 69

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
Tel.: (04) 537 08 11
Faks: (04) 531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
Tel.: (04) 518 40 40
Faks: (04) 518 40 49

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota**Gornja Radgona**

Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
Tel.: (02) 564 33 86
Faks: (02) 564 33 90

Ljutomer

Stari trg 7
9240 Ljutomer
Tel.: (02) 581 12 27
Faks: (02) 583 13 23

Maribor - I

Ljubljanska ulica 9/b
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 22
Faks: (02) 333 85 28

Maribor - II

Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 20
Faks: (02) 234 77 09

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 45
Faks: (02) 333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
Tel.: (02) 522 31 20
Faks: (02) 522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
Tel.: (02) 719 89 62
Faks: (02) 719 89 68

Ptuj

Puhova ulica 21
2250 Ptuj
Tel.: (02) 749 29 00
Faks: (02) 749 29 10

Poslovna enota Novo mesto - Krško**Brežice**

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
Tel.: (07) 620 23 40
Faks: (07) 496 12 27

Črnomelj

Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
Tel.: (07) 305 64 90
Faks: (07) 305 27 84

Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 35
Faks: (07) 488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
Tel.: (07) 369 15 42
Faks: (07) 369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 66
Faks: (07) 332 45 98

Novo mesto II.

Ulica Slavka Gruma 7
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 394 20 60
Faks: (07) 394 20 62

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
Tel.: (07) 620 23 30
Faks: (07) 814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
Tel.: (07) 348 25 52
Faks: (07) 348 25 61

Poslovna enota Primorska - Notranjska**Cerknica**

Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
Tel.: (01) 709 11 05
Faks: (01) 709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
Tel.: (05) 374 11 07
Faks: (05) 374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 2
6250 Ilirska Bistrica
Tel.: (05) 714 22 80
Faks: (05) 714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 02
Faks: (05) 666 33 09

Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
Tel.: (05) 335 05 16
Faks: (05) 335 05 31

Postojna

Tržaška cesta 59
6230 Postojna
Tel.: (05) 726 45 27
Faks: (05) 726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
Tel.: (05) 728 32 72
Faks: (05) 728 32 80

Lucija

Obala 123
6320 Portorož
Tel.: (05) 620 22 60
Faks: (05) 620 22 63

Poslovna enota Ljubljana - Center**Ljubljana**

Slovenska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 30
Faks: (01) 239 69 28

Ljubljana - Bežigrajski dvor

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 436 21 42
Faks: (01) 436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 546 69 62
Faks: (01) 524 39 62

Ljubljana - BTC

Oddelek Privatno bančništvo,
Kristalna palača, 18. nadstropje
Ameriška 8,
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 620 44 28
Faks: (01) 620 44 32

Ljubljana – Kristalna palača

Ameriška cesta 8
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 620 44 35
Faks: (01) 620 44 37

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 471 59 58
Faks: (01) 471 58 37

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 589 72 32
Faks: (01) 537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 500 17 76
Faks: (01) 500 17 81

Ljubljana – Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 423 43 11
Faks: (01) 423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 560 72 49
Faks: (01) 560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 02
Faks: (01) 239 69 08

Ljubljana-Prešernov trg

Prešernov trg 1
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 471 51 51
Faks: (01) 471 52 17

Poslovna enota Ljubljana Okolica**Domžale**

Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
Tel.: (01) 729 89 00
Faks: (01) 729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
Tel.: (01) 788 87 10
Faks: (01) 788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
Tel.: (01) 831 85 70
Faks: (01) 831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
Tel.: (01) 893 18 71
Faks: (01) 895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 527 20 14
Faks: (01) 527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
Tel.: (01) 890 02 37
Faks: (01) 898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
Tel.: (01) 836 21 73
Faks: (01) 836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
Tel.: (01) 562 10 12
Faks: (01) 562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
Tel.: (01) 757 12 00
Faks: (01) 757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
Tel.: (03) 566 47 90
Faks: (03) 566 46 99

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

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 ■ Številka registrskega vpisa: 10148300 ■ 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

Fotografije: Vinko Kernc, Aleš Fevžer, Miha Fras, Tomi Meglenov, Benoit Roland, arhiv SKB,
arhiv Športno društvo SKB, dreamstime, Fotolia, Getty Images, iStockphoto

Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP