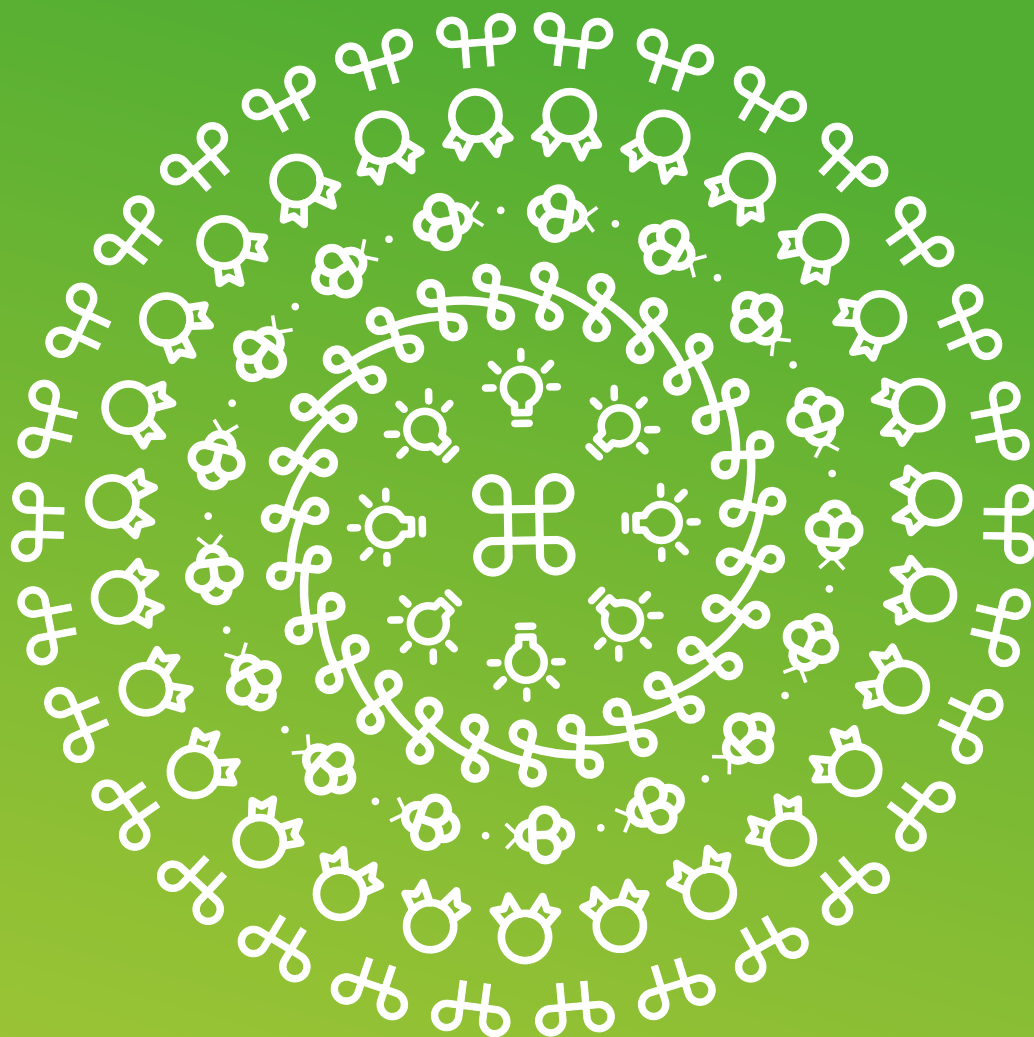




Razkritja za skupino SKB za leto 2022

April 2023

Kazalo vsebine

RAZKRITJA SKUPINE SKB ZA LETO 2022	5
1. RAZKRITJA KLJUČNIH MATRIK	5
1.1. Kapitalske zahteve	5
2. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	10
2.1. Regulatorni kapital	10
2.2. Značilnosti instrumentov kapitala in kvalificiranih obveznosti	16
3. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	18
4. FINANČNI VZVOD	19
4.1. Količnik finančnega vzvoda	19
5. LIKVIDNOST	24
5.1. Kvalitativne informacije povezane z likvidnostnim tveganjem	24
5.2. Kvantitativne informacije o LCR	35
5.3. Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	38
6. PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA	39
6.1. Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	39
6.2. Zapadle izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene glede na starost	40
6.3. Razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	41
6.4. Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti	41
6.5. Donosne, nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	43
6.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti	45
6.7. Geografska porazdelitev izpostavljenosti	47
6.8. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo	48
7. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠE KREDITNIH TVEGANJ	49
7.1. Kvalitativna razkritja tehnik CRM	49
7.2. Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primarno zavarovanje s premoženjem	50
8. UPORABA STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA	51
9. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV IN LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV	53
10. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	56
11. OPERATIVNO TVEGANJE	56
12. POLITIKE PREJEMKOV V SKUPINI SKB	58
12.1. Razkritje politike prejemkov	58
12.2. Prejemki v poslovnem letu 2021	64
12.3. Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke	65
12.4. Odloženi prejemki	66
12.5. Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	67
Izjava o izvajanju notranjih kontrol	69

KAZALO PREGLEDNIC

Tabela 1 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	6
Tabela 2 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi matrikami	7
Tabela 3 Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	8
Tabela 4 Predloga EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah	9
Tabela 5 Predloga EU INS2 – Finančni konglomerati – Informacije o kapitalu in količniku kapitalske ustreznosti	9
Tabela 6 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	10
Tabela 7 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih	15
Tabela 8 Predloga EU CCA: Glavne značilnosti kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	16
Tabela 9 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proti cikličnega blažilnika	18
Tabela 10 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proti cikličnega kapitalskega blažilnika	19
Tabela 11 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	19
Tabela 12 Predloga EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	20
Tabela 13 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	22
Tabela 14 Razpredelnica EU LRA – Razkritja kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda	23
Tabela 15 Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	24
Tabela 16 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1	35
Tabela 17 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	36
Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	38
Tabela 19 Razpredelnica EU CRB – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	39
Tabela 20 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	40
Tabela 21 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti	41
Tabela 22 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	41
Tabela 23 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve	42
Tabela 24 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	43
Tabela 25 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja	43
Tabela 26 Predloga EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe	43
Tabela 27 Predloga EU CQ8 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih	44
Tabela 28 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	45
Tabela 29 Predloga EU CQ6 – Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	46
Tabela 30 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	47
Tabela 31 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah	48

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

Razkritja skupine skb za leto 2022

1. Razkritja ključnih matrik

1.1. Kapitalske zahteve

(Člen 438(a)(b)(c)(d)(f)(g) CRR)

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja skladno s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke ter operativno tveganje se uporablja standardiziran pristop.

Kapitalska ustreznost

Skupina SKB spremlja svojo kapitalsko ustreznost skladno s količniki, ki jih opredeljujejo zahteve Banke Slovenije. Količniki kapitalske ustreznosti predstavljajo razmerje med kapitalom banke ter tveganju prilagojenih sredstev.

Po stebru 1 predstavlja minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, skupna kapitalska zahteva na konsolidirani osnovi pa znaša 13,76 %, pri čemer je skupina SKB postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 14,25 % celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina SKB interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter ga četrtno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2022 se je kapitalska ustreznost skupine zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je povišanje skupnega kapitala za 96 milijonov EUR, od česar 80 milijonov povečanja izhaja iz povečanja temeljnega kapitala T2.

Tabela 1 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

000 EUR		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		2022	2021	2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	2.662.325	2.387.961	212.986
2	od tega po standardiziranem pristopu	2.662.325	2.387.961	212.986
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB		0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	23.826	24.145	1.906
7	od tega po standardiziranem pristopu	23.826	24.145	1.906
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS		0	0
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	4.770	1.175	382
9	od tega drugo CCR	0	0	0
10	Ni relevantno			0
11	Ni relevantno			0
12	Ni relevantno			0
13	Ni relevantno			0
14	Ni relevantno			0
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1250 % / odbitek	0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	0	0
21	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velike izpostavljenosti	0	0	0
23	Operativno tveganje	197.289	194.696	15.783
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	0	0	0
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	197.289	194.696	15.783
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
25	Ni relevantno			0
26	Ni relevantno			0
27	Ni relevantno			0
28	Ni relevantno			0
29	Skupaj	2.883.441	2.606.802	230.675

Tabela 2 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi matrikami

000 EUR		a	b	c	d	e
		12.2022	09.2022	06.2022	03.2022	12.2021
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	407.829	406.278	396.189	417.070	391.807
2	Temeljni kapital	407.829	406.278	396.189	417.070	391.807
3	Skupni kapital	487.829	436.278	396.189	417.070	391.807
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	2.883.441	2.837.187	2.729.248	2.687.374	2.606.802
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,14 %	14,32 %	14,52 %	15,52 %	15,03 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	14,14 %	14,32 %	14,52 %	15,52 %	15,03 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,92 %	15,38 %	14,52 %	15,52 %	15,03 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)					
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,01 %				
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)					
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)					
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,76 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,76 %	12,75 %	12,75 %	12,75 %	12,75 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	6,92 %	5,38 %	4,52 %	5,52 %	5,03 %
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	4.932.924	4.545.634	4.368.551	4.280.101	4.246.038
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,27 %	8,94 %	9,07 %	9,74 %	9,23 %

		a	b	c	d	e
000 EUR		12.2022	09.2022	06.2022	03.2022	12.2021
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)					
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)					
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)					
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)					
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	985.162	785.360	745.649	876.055	1.042.691
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	511.212	881.906	724.511	781.843	571.697
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	43.769	461.853	311.601	376.169	93.250
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	467.443	420.053	412.910	405.673	478.447
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	211 %	187 %	181 %	216 %	218 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	3.757.594	3.481.681	3.312.821	3.247.548	3.222.122
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	2.392.083	2.408.126	2.238.711	2.166.567	2.110.294
20	NSFR (%)	157 %	145 %	148 %	150 %	153 %

Tabela 3 Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 438(a) CRR	(a)	Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala
Člen 438(c) CRR	(b)	Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije.

(a) Člen 438(a) CRR Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja, tako s strani normativne¹ perspektive kot s strani ekonomske² perspektive. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za skupino. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z kapitalom odraža zmožnost skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je izpostavljena.

¹ Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

² Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti), s katerim skupina SKB analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ter s pomočjo dodatnih meritev, ki niso posebej izpostavljene v okviru likvidnostnega tveganja, ki ga pokriva ICAAP poročilo.

ICAAP in ILAAP procesa se močno prepletata z glavnimi strateškimi procesi v skupini, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

(b) Člen 438(c) CRR: Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije.

Skupina SKB	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij				Normativna perspektiva - neugodni scenarij	
KAPITALSKA USTREZNOST (v %)	31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25
CET 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Tier 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Kapitalska ustreznost (v %)	16,92 %	15,95 %	17,27 %	17,86 %	15,05 %	15,81 %	15,80 %
KAPITAL v MEUR	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	30. 12. 25	31. 12. 23	30. 12. 24	30. 12. 25
Kapital skupine:	487,8	514,4	574,4	629,6	475,1	502,5	517,9
Tier 1 kapital; od tega	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428,0	459,4
• Temeljni kapital	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428,0	459,4
• Dodatni tier 1 kapital	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tier 2 kapital	80,0	80,00	74,50	58,50	80,00	74,50	58,50
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR	31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25
Pomembna tveganja	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Kreditno tveganje	214,9	240,0	245,5	259,0	235,6	236,3	243,8
Operativno tveganje	15,8	17,0	17,9	18,3	16,9	17,7	17,8
Tveganje koncentracije	12,9	9,6	9,8	10,4	9,4	9,5	9,8
Tveganje nasprotne stranke	16,9	17,2	17,6	18,5	16,9	16,9	16,9
Obrestno tveganje	28,8	3,2	9,9	20,0	0,8	4,4	13,5
Strateško tveganje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Modelsko tveganje	0,9	1,8	1,8	1,8	2,7	2,7	2,7
Stresni test	62,2	80,6	119,6	156,7	35,2	48,7	56,6
Kapitalske zahteve za pomembna tveganja / interna ocena kapitalskih potreb	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	352,4	369,4	422,1	484,7	317,4	336,2	361,1
Kapitalški blažilnik	135,4	145,0	152,3	144,9	157,7	166,4	156,8

Tabela 4 Predloga EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah

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

Skupina SKB v svojem portfelju na datum 31. 12. 2022 nima kapitalskih instrumentov v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih zato preglednica ni razkrita.

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

		a
		2022
1	Dopolnilne kapitalske zahteve finančnega konglomerata (znesek)	
2	Količnik kapitalske ustreznosti finančnega konglomerata (%)	

Na datum 31. 12. 2022 skupina SKB v svojem portfelju nima finančnih konglomeratov, zato preglednica ni razkrita.

2. Upravljanje s kapitalom

2.1. Regulatorni kapital

(člen 437(a)(d)(e)(f) CRR)

Tabela 6 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

		000 EUR	a	b
			Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	(h) 26(1)(a) in (b), 27, 28, 29 CRR in seznam EBA člen 26(3) CRR	
	• od tega: Instrument vrste 1	156.845	26(3) – Seznam EBA	
	• od tega: Instrument vrste 2		26(3) – Seznam EBA	
	• od tega: Instrument vrste 3		26(3) – Seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	241.324	26(1)(c) CRR	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	(10.224)	26(1)(d) in (e) CRR	
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f) CRR	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		486(2) CRR	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84 CRR	
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.	25.132	26(2) CRR	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	413.077		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(383)	34, 105 CRR	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(4.843)	(a) minus (d) 36(1)(b), 37 CRR	
9	Ni relevantno			
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)		36(1)(c), 38 CRR	
11	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti		33(1)(a) CRR	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40 CRR	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1) CRR	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(1)(b) CRR	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41 CRR	
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42 CRR	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44 CRR	

000 EUR		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79 CRR
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3) CRR
20	Ni relevantno		
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k) CRR
EU-20b	• od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91 CRR
EU-20c	• od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258 CRR
EU-20d	• od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3) CRR
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a) CRR
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)		48(1) CRR
23	• od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(i), 48(1)(b) CRR
24	Ni relevantno		
25	• od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a) CRR
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		36(1)(a) CRR
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek)		36(1)(l) CRR
26	Ni relevantno		
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(j) CRR
27a	Druge regulativne prilagoditve	(23)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(5.249)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	407.828	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		(i) 51, 52 CRR
31	• od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
32	• od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3) CRR
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		494a(1) CRR

000 EUR		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala.		494b(1) CRR
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(3) CRR
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57 CRR
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58 CRR
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79 CRR
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79 CRR
41	Ni relevantno		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)		56(e) CRR
42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
44	Dodatni temeljni kapital		
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)		
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	80.000	62, 63 CRR
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR		
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d) CRR
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	80.000	

000 EUR		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(b)(i), 66(a), 67 CRR
53	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68 CRR
54	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79 CRR
54a	Ni relevantno		
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79 CRR
56	Ni relevantno		
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)		66(e) CRR
EU-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		
58	Dodatni kapital	80.000	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	487.828	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	2.883.441	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	14,14 %	92(2)(a) CRR
62	Temeljni kapital	14,14 %	92(2)(b) CRR
63	Skupni kapital	16,92 %	92(2)(c) CRR
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala		128, 129, 130, 131, 133 CRD
65	• od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika		129 CRD
66	• od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika		130 CRD
67	• od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj		133 CRD
EU-67a	• od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)		131 CRD
EU-67b	• od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda		104(1)(a) Direktive 2013/36/EU
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev		
Nacionalne minimalne zahteve (če odstopajo od Basla III)			
69	Ni relevantno		
70	Ni relevantno		
71	Ni relevantno		

000 EUR		a	b
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	7.944	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70, 72i CRR
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(l)(b), 49(L) do (3) CRR
74	Ni relevantno		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)		36(1)(c), 38, 48 CRR
Veljavne zgornje meje glede vključitve rezervacij v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje)		62(c) CRR
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62(c) CRR
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62(d) CRR
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen		62(d) CRR
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (5) CRR
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (5) CRR
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(4), 486(3) in (5) CRR
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(4), 486(3) in (5) CRR
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(5), 486(4) in (5) CRR
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(5), 486(4) in (5) CRR

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

Stanje 31. 12. 2022		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic
000 EUR		Na koncu obdobja	Na koncu obdobja	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	553.930		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.203		
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20.287		
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0		
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	361.715	(383)	
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.396.479	(23)	
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju			
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0		
9	Opredmetena osnovna sredstva	38.513		
10	Naložbene nepremičnine	1.183		
11	Neopredmetena sredstva	14.714	(4.843)	36(1)(b), 37, 472(4)
12	• dobro ime	1.290	(1.290)	36(1)(b), 37, 472(4)
13	• ostala neopredmetena sredstva	13.424	(3.553)	36(1)(b), 37, 472(4)
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	
15	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.829	0	
16	• terjatve za davek	0	0	
17	• odložene terjatve za davek	11.829	0	
18	Druga sredstva	26.939		
xxx	Sredstva skupaj	4.436.792	(5.249)	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118		
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida			
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.952.976	80.000	
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607		
5	Rezervacije	9.044		
6	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.512		
7	• obveznosti za davek	3.512	0	
8	• odložene obveznosti za davek	0	0	
9	Druge obveznosti	10.427	0	
xxx	Obveznosti skupaj	3.987.684	80.000	
Lastniški kapital				
1	Osnovni kapital	52.784	52.784	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
2	Kapitalske rezerve	104.061	104.061	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(39.330)	(39.330)	26(1)
4	Rezerve iz dobička	29.106	29.106	26(1)
5	Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	302.487	266.456	26(1)(c)
6	Lastniški kapital skupaj	449.108	413.077	

2.2. Značilnosti instrumentov kapitala in kvalificiranih obveznosti

(Člen 437(b)(c) CRR)

Tabela 8 Predloga EU CCA: Glavne značilnosti kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SKBB, ISIN SI0021103013
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	N.R.
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
	Regulativna obravnava	N.R.
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	N.R.
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub) konsolidirani ravni	N.R.
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Redne delnice
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	N.R.
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
EU-9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	N.R.
11	Prvotni datum izdaje	30. 6. 1997
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	N.R.
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
	Kuponi / dividende	N.R.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	N.R.
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	N.R.
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	N.R.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	N.R.

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije – prosta vsebina
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.
(1) Vstavite „N.R.“, če vprašanje ni relevantno.		

3. Kapitalski blažilniki

(Člen 440(a)(b) CRR)

Tabela 9 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proti cikličnega blažilnika

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve				Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
000 EUR		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih			Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj			
010	Razčlenitev po državah:													
	Avstrija	171.740	0	0	0	0	171.740	13.688	0	0	13.688	171.106	0,01 %	0,00 %
	Avstralija	170.069	0	0	0	0	170.069	6.803	0	0	6.803	85.035	0,00 %	0,00 %
	Bosna in Hercegovina	13.677	0	0	0	0	13.677	682	0	0	682	8.520	0,00 %	0,00 %
	Belgija	857.146	0	0	0	0	857.146	68.570	0	0	68.570	857.126	0,03 %	0,00 %
	Bolgarija	2.047	0	0	0	0	2.047	95	0	0	95	1.188	0,00 %	1,00 %
	Benin	629	0	0	0	0	629	29	0	0	29	359	0,00 %	0,00 %
	Brazilija	252	0	0	0	0	252	0	0	0	0	0	0,00 %	0,00 %
	Belorusija	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00 %	0,00 %
	Kanada	1.184.494	0	0	0	0	1.184.494	47.380	0	0	47.380	592.247	0,02 %	0,00 %
	Švica	2.299.125	0	0	0	0	2.299.125	91.997	0	0	91.997	1.149.958	0,04 %	0,00 %
	Kolumbija	1.087	0	0	0	0	1.087	50	0	0	50	621	0,00 %	0,00 %
	Češka	263.796	0	0	0	0	263.796	10.676	0	0	10.676	133.447	0,00 %	1,50 %
	Nemčija	4.599.551	0	0	0	0	4.599.551	187.435	0	0	187.435	2.342.941	0,09 %	0,00 %
	Danska	278.780	0	0	0	0	278.780	11.151	0	0	11.151	139.390	0,01 %	2,00 %
	Španija	338	0	0	0	0	338	27	0	0	27	338	0,00 %	0,00%
	Finska	54	0	0	0	0	54	4	0	0	4	54	0,00 %	0,00 %
	Francija	96.652.539	0	0	0	0	96.652.539	665.518	0	0	665.518	8.318.972	0,31 %	0,00 %
	Velika Britanija	10.892.216	0	0	0	0	10.892.216	837.517	0	0	837.517	10.468.960	0,39 %	1,00 %
	Grčija	24	0	0	0	0	24	2	0	0	2	24	0,00 %	0,00 %
	Hrvaška	30.640.056	0	0	0	0	30.640.056	213.962	0	0	213.962	2.674.527	0,10 %	0,00 %
	Madžarska	360.336.200	0	0	0	0	360.336.200	4.857.994	0	0	4.857.994	60.724.927	2,26 %	0,00 %
	Irska	124.888	0	0	0	0	124.888	9.991	0	0	9.991	124.888	0,00 %	0,00 %
	Izrael	13.761	0	0	0	0	13.761	1.101	0	0	1.101	13.761	0,00 %	0,00 %
	Indija	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00 %	0,00 %
	Italija	639.178	0	0	0	0	639.178	25.590	0	0	25.590	319.871	0,01 %	0,00 %
	Japonska	1.967.635	0	0	0	0	1.967.635	78.705	0	0	78.705	983.818	0,04 %	0,00 %
	Luksemburg	1.477.200	0	0	0	0	1.477.200	59.930	0	0	59.930	749.127	0,03 %	0,50 %
	Moldavija	66	0	0	0	0	66	3	0	0	3	42	0,00 %	0,00 %
	Črna gora	92	0	0	0	0	92	6	0	0	6	76	0,00 %	0,00 %
	Republika Severna Makedonija	1.208	0	0	0	0	1.208	57	0	0	57	717	0,00 %	0,00 %
	Malta	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	2	0,00 %	0,00 %
	Malavi	7	0	0	0	0	7	0	0	0	0	5	0,00 %	0,00 %
	Nizozemska	157.187	0	0	0	0	157.187	12.480	0	0	12.480	155.997	0,01 %	0,00 %
	Norveška	516.042	0	0	0	0	516.042	20.642	0	0	20.642	258.021	0,01 %	2,00 %
	Nova Zelandija	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00 %	0,00 %
	Pakistan	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	3	0,00 %	0,00 %
	Poljska	476.243	0	0	0	0	476.243	19.050	0	0	19.050	238.123	0,01 %	0,00 %
	Portugalska	27	0	0	0	0	27	2	0	0	2	27	0,00 %	0,00 %
	Romunija	46.742.738	0	0	0	0	46.742.738	2.194	0	0	2.194	27.422	0,00 %	0,50 %
	Srbija	31.486.560	0	0	0	0	31.486.560	2.406.657	0	0	2.406.657	30.083.207	1,12 %	0,00 %
	Rusija	258.101	0	0	0	0	258.101	10.325	0	0	10.325	129.068	0,00 %	0,00 %
	Savdska Arabija	20	0	0	0	0	20	1	0	0	1	15	0,00 %	0,00 %
	Švedska	590.778	0	0	0	0	590.778	23.631	0	0	23.631	295.389	0,01 %	1,00 %
	Slovenija	4.323.468.786	0	0	0	0	4.323.468.786	204.696.843	0	0	204.696.843	2.558.710.541	95,43 %	0,00 %
	Surinam	501	0	0	0	0	501	23	0	0	23	286	0,00 %	0,00 %
	Tajska	10	0	0	0	0	10	1	0	0	1	7	0,00 %	0,00 %
	Turčija	3.805	0	0	0	0	3.805	152	0	0	152	1.903	0,00 %	0,00 %
	Ukrajina	43	0	0	0	0	43	2	0	0	2	27	0,00 %	0,00 %
	Združene države Amerike	3.108.901	0	0	0	0	3.108.901	129.483	0	0	129.483	1.618.543	0,06 %	0,00 %
	Kosovo	607	0	0	0	0	607	29	0	0	29	362	0,00 %	0,00 %
020	Skupaj	4.919.398.213	0	0	0	0	4.919.398.213	214.510.479	0	0	214.510.479	2.681.380.989	100 %	

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

	000 EUR	a
1 Znesek skupne izpostavljenosti tveganju		2.883.441
2 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika		0
3 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik		288,34

4. Finančni vzvod

4.1. Količnik finančnega vzvoda

(451(1)(a)(b)(c) CRR)

Tabela 11 Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

	000 EUR	a
		Relevantni znesek
1 Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze		5.398.915
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije		0
3 (Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)		0
4 (Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))		0
5 (Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)		0
6 Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla		0
7 Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje		0
8 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente		0
9 Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji		0
10 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)		(460.766)
11 (Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)		0
EU-11a (Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) (c) CRR)		0
EU-11b (Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) (j) CRR)		0
12 Druge prilagoditve		(5.225)
13 Mera skupne izpostavljenosti		4.932.924

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

		000 EUR	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
			a	b
			2022	2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)				
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	4.447.345	3.836.324	
2	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0	0	
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0	0	
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	0	0	
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	0	0	
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(5.225)	(4.625)	
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	4.442.120	3.831.698	
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primerne gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0	0	
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	0	0	
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	0	0	
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	0	0	
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	34.753	30.847	
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	0	0	
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	0	0	
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	0	0	
11	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	0	0	
12	(Poboti s prilagojenim učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0	0	
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	34.753	30.847	
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)				
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	0	0	
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	0	0	
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	0	0	
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	0	0	
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	0	0	
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	0	0	
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	0	0	

		000 EUR	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
			a	b
			2022	2021
Druge zunajbilančne izpostavljenosti				
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku		916.816	799.408
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)		(460.766)	(415.915)
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)		0	0
22	Zunajbilančne izpostavljenosti		456.050	383.493
Izključene izpostavljenosti				
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)			
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))			
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)			
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)			
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))			
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)			
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)			
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)			
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)			
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)			
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)			
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti				
23	Temeljni kapital		407.829	391.807
24	Mera skupne izpostavljenosti		4.932.924	4.246.038
Količnik finančnega vzvoda				
25	Količnik finančnega vzvoda (%)		8,27 %	9,23 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)			
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)			
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)		3,00 %	3,00 %
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)			
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)			
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)			
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti				
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala			

		000 EUR	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po	
			a	b
			2022	2021
Razkritje aritmetičnih sredin				
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev			
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtega leta po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev			
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)			
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)			
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)			
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)			

Tabela 13 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		000 EUR		a
				Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:			4.447.345
EU-2	Izpostavljenosti v trgovačni knjigi			0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovačni knjigi, od tega:			4.447.345
EU-4	Krite obveznice			0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav			1.091.721
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države			60.956
EU-7	Institucije			293.111
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine			244.770
EU-9	Izpostavljenosti na drobno			1.447.682
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij			1.198.483
EU-11	Neplačane izpostavljenosti			12.055
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)			98.567

Tabela 14 Razpredelnica EU LRA – Razkritja kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

a		
(a)	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	Tveganje kapitalskega vzvoda skupina SKB spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv, ki lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Skupina SKB četrtno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje. Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3 %, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.
(b)	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	SKB banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda v višini 3,5 %, ki velja za skupino. V letu 2022 skupina SKB ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda. Količnik kapitalskega vzvoda je bil tekom leta 2022 stabilen, manjše spremembe v količniku kapitalskega vzvoda so izhajale iz postopne rasti portfelja.

5. Likvidnost

5.1. Kvalitativne informacije povezane z likvidnostnim tveganjem

(Člen 451(a)(4) CRR)

Tabela 15 Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	SKB banka nadzira in upravlja likvidnostno tveganje na ravni skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select. Za upravljanje likvidnostnega tveganja skupina SKB nenehno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izven bilančnih postavk. Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	Sektor Upravljanje z bilanco (ALM), ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj skupine SKB sodeluje s sektorjem Globalni trgi, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako, da daje smernice in navodila za uravnavanje dnevne in kratkoročne likvidnosti, medtem ko je za nadzor in izvajanje dolgoročne likvidnosti v celoti odgovoren sektor Upravljanje z bilanco. SKB banka spremlja in upravlja likvidnostno tveganje na ravni skupine SKB, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select, kot tudi samostojno na ravni SKB banke
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	ALM sektor poroča na ALCO odbor (Odbor za upravljanje z bilanco) kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, likvidnostne količnike, kot so LCR, NSFR, ALMM, poročilo Primarne in operativne likvidnosti, razvoj internih kazalnikov likvidnosti, kot tudi razvoj finančnih trgov in makroekonomskega okolja, ter redno analiziranje scenarijev stresnih testov, posodabljanje scenarijev in poročanje analiziranih rezultatov.
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve), ki so mesečno obravnavane na ALCO odboru (Odbor za upravljanje z bilanco). Poleg regulatornih likvidnostnih kazalnikov, skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne kazalnike. Redno izračunavanje in morebitno poslabšanje likvidnostnih kazalnikov, omogoča zgodnje odkrivanje potencialnih likvidnostnih kriz.
(e)	Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.	Postopki, odgovornost in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so opredeljeni v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostnim tveganjem Skupine, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah. V letu 2022 ni bilo bistvenih sprememb v procesu upravljanja likvidnostnega tveganja.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	Skupina SKB ima plan financiranja v kriznih razmerah, s katerim ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. SKB banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih kazalnikih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja v času krize. Seznam likvidnostnih transakcij povzema potencialne vire financiranja na medbančnem in denarnem trgu ter komercialne vire financiranja, ki bi se lahko uporabile v izrednih razmerah.
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	Skupina SKB zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različnih likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se redno analizirajo ob upoštevanju različnih časovnih obdobj: kratko akutno stresno obdobje (do enega tedna), čemur sledi daljše obdobje manj akutnega, vendar bolj vztrajnega stresa (do enega meseca, do treh mesecev in do dvanajstih mesecev). Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize.
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	
(i)	Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ. Ti kazalniki lahko vključujejo: • Likvidnostni kazalniki po produktih ter Kazalniki likvidnostnega blažilnika • Sredstva in obveznosti skupine po knjigovodskih vrednostih, kategorizirane po pogodbenih datumih zapadlosti • pričakovani denarni tokovi sredstev ter obveznosti po stanju na zadnji dan leta (upoštevajoč opcijo predčasnega vračila posojila ter predpostavke financiranja banke) • pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine	

(h) Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.

SKB banka d.d. Ljubljana

Ajdovščina 4

SI-1000 Ljubljana

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

S podpisom te izjave, podpisani člani Upravnega odbora in Vodstvo banke SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju besedila "SKB banka"), potrjujemo, da so sistemi za obvladovanje tveganj primerni in skladni s profilom tveganj določenim v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter s poslovno strategijo SKB banke na podlagi Člena 435 (1.e) Uredbe (EU) No.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja. Upravni odbor in Vodstvo SKB banke soglašata z izpolnitvijo cilja banke glede uspešnega obvladovanja tveganj. Obvladovanje tveganj v SKB banki je neodvisna funkcija in kot taka lahko pravilno oceni in razporedi kapital med ustrezna tveganja. Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati kapital, likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero SKB banka spremlja in ocenjuje uspešnost poslovanja. V zvezi z makroekonomskim in finančnim okoljem ter ob upoštevanju strateških in finančnih ciljev pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, skupina SKB nadzoruje in izvaja tveganja v skladu z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP z vsemi potrebnimi prilogami,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Imre Bertalan



Draga Cukjati



Kraj in datum: Ljubljana, 28. 3. 2023



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

(i) Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo.

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

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

Upravljanje vseh pomembnih tveganj skupine SKB (SKB banka in njene odvisne družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select) je vključeno v celotno strategijo tveganj in poslovanja ter je del Procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za meritev in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Profil tveganja skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja katerim je izpostavljena in je predstavljen v Katalogu tveganj skupine SKB. Katalog tveganj skupine SKB se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v skupini SKB in je del ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Postopek ICAAP opredeljuje tveganja, ki močno vplivajo na izpostavljenost skupine k tveganju. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno.

Namen ocene tveganja je ocena preostalih tveganj med ustrezna tveganja:

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

Ker so bila ugotovljena in ocenjena vsa pomembna tveganja, lahko skupina SKB napove in vzpostavi dodatne kontrole za zmanjševanje negativnega vpliva zgoraj omenjenih tveganj.

Skupna ocena preostalih tveganj za skupino SKB se je povečala iz 1,547 leta 2021 na 1,589 v letu 2022. Povprečna ocena preostalega tveganja se je povečala pri obrestnem tveganju in operativnem tveganju.

PREOSTALA TVEGANJA SKUPINE SKB v letu 2021	81,00 %	5,50 %	1,00 %	9,50 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	STRATEŠKO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE	KAPITALSKO TVEGANJE
POSLOVNE AKTIVNOSTI							
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,39	2,98					
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,82					
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)		2,63	2,53	2,10	1,45		2,03
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi		2,76					
Skupne funkcije (Generalni Sekretariat)		3,16					
Skupne funkcije - tveganja	1,20	1,62				1,12	
Izterjava slabih naložb	1,15	2,63					
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija		2,80					
Odvisna družba - SKB Leasing	1,80	1,79					
Odvisna družba - SKB Leasing Select	1,80	1,79					
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,46	2,50	2,53	2,10	1,45	1,12	2,03

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,589	Izračun ocene tveganj za leto 2022 (sprejemljivo)
	1,547	Izračun ocene tveganj za leto 2021 (sprejemljivo)

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poroča Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa ustrezna tveganja (kreditno tveganje, operativno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje nasprotne stranke, obrestno tveganje, strateško tveganje in modelsko tveganje) tako s strani ekonomske³ perspektive kot s strani normative⁴ perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za skupino SKB. Z notranjo oceno kapitalskih potreb skupina SKB ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Spodnja tabela prikazuje interno oceno kapitalskih potreb za vsa pomembna tveganja s strani ekonomske in normative perspektive ter kapitalski blažilnik, ki prikazuje, da je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je skupina SKB izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Skupina SKB	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
KAPITALSKA USTREZNOST (v %)	31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25
CET 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Tier 1 (v %)	14,14 %	13,47 %	15,03 %	16,20 %	12,51 %	13,47 %	14,02 %
Kapitalska ustreznost (v %)	16,92 %	15,95 %	17,27 %	17,86 %	15,05 %	15,81 %	15,80 %
KAPITAL v MEUR	31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25
Kapital skupine:	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2
Tier 1 kapital; od tega	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428	459,4
• Temeljni kapital	407,8	434,4	499,9	571,1	395,1	428	459,4
• Dodatni tier 1 kapital	0	0	0	0	0	0	0
Tier 2 kapital	80	80	74,5	58,5	80	74,5	58,5
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR	31. 12. 22	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25	31. 12. 23	31. 12. 24	31. 12. 25
Pomembna tveganja	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Kreditno tveganje	214,9	240	245,5	259	235,6	236,3	243,8
Operativno tveganje	15,8	17	17,9	18,3	16,9	17,7	17,8
Tveganje koncentracije	12,9	9,6	9,8	10,4	9,4	9,5	9,8
Tveganje nasprotne stranke	16,9	17,2	17,6	18,5	16,9	16,9	16,9
Obrestno tveganje	28,8	3,2	9,9	20	0,8	4,4	13,5
Strateško tveganje	0	0	0	0	0	0	0
Modelske tveganje	0,9	1,8	1,8	1,8	2,7	2,7	2,7
Stresni test	62,2	80,6	119,6	156,7	35,2	48,7	56,6
Kapitalske zahteve za pomembna tveganja / interna ocena kapitalskih potreb	290,2	288,8	302,5	327,9	282,2	287,4	304,5
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	352,4	369,4	422,1	484,7	317,4	336,2	361,1
Kapitalski blažilnik	197,7	225,6	271,9	301,7	192,9	215,1	213,4

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim skupina SKB analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v skupini SKB. Skupina SKB ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

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

⁴Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

Kot je razvidno iz spodnje tabele, sta bila in bosta v prihodnje Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) skladna z regulatorno zahtevanimi ravni v ekonomski in normativni perspektivi:

LIKVIDNOSTNI KO- LIČNIKI za SKB banko solo	Plan				Stresni plan			
	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025	R 2022	B 2023	B 2024	B 2025
LCR	211 %	243 %	259 %	269 %	211 %	221 %	222 %	230 %
NSFR	157 %	164 %	166 %	164 %	157 %	157 %	158 %	158 %

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

Člani Upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Imre Bertalan



Draga Cukjati



Kraj in datum: Ljubljana, 28. 3. 2023



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

- Likvidnostni kazalniki po produktih

Skupina SKB - likvidnostni kazalniki v %		
	Stanje 31. 12. 2022	Stanje 31. 12. 2021
Kreditni strankam / Depoziti strank	81 %	80 %
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	28 %	27 %
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	67 %	66 %
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	32 %	33 %
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	1 %	1 %

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

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022							
000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	45.615	508.315	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	258.184	194.170	605.287	1.355.346	935.139	3.396.479
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	26.939	-	-	-	-	26.939
Skupaj sredstva	93.968	761.252	194.170	606.023	1.609.707	1.105.433	4.370.553
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	126.526	130.700	228.751	518.176	400.288	3.952.976
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postav pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	148.678	130.700	228.751	518.176	400.288	3.975.128
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	612.574	63.470	377.272	1.091.531	705.145	395.425

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2021							
000 EUR	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	52.070	83.817	447.394	1.329.569	871.056	2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	19.325	-	-	-	-	19.325
Skupaj sredstva	82.971	511.466	113.909	448.190	1.533.818	1.095.843	3.786.197
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	318.335	68.668	170.235	329.843	153.354	3.359.093
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	334.198	68.668	170.235	329.843	153.354	3.374.956
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	177.268	45.241	277.955	1.203.975	942.489	411.241

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

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022				
	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	553.930	-		553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.203	-		11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	736	19.551		20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-		-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(43.389)	405.104		361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.167.497	2.228.982		3.396.479
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-		-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-		-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-		-
Opredmetena sredstva	1.295	38.401		39.696
Neopredmetena sredstva	129	14.585		14.714
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.915	5.914		11.829
Druge sredstva	26.939	-		26.939
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-		-
Skupaj sredstva	1.724.255	2.712.537		4.436.792
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118	-		11.118
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-		-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	264.596	3.688.380		3.952.976
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-		-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607	-		607
Rezervacije	2.984	6.060		9.044
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.512	-		3.512
Druge obveznosti	10.427	-		10.427
Skupaj obveznosti	293.244	3.694.440		3.987.684
Neusklajenost v bilanci stanja	1.431.011	(981.903)		449.108

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2021				
	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	-		448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.707	-		5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	796	20.094		20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-		-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	55.854	408.942		464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	666.446	2.160.598		2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-		-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-		-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-		-
Opredmetena sredstva	1.466	37.182		38.648
Neopredmetena sredstva	129	12.336		12.465
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	313	313		626
Druga sredstva	19.325	-		19.325
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4	-		4
Skupaj sredstva	1.198.475	2.639.465		3.837.940
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	-		5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-		-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	183.982	3.175.111		3.359.093
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-		-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	-		1.165
Rezervacije	5.960	9.656		15.616
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.782	-		4.782
Druge obveznosti	9.021	-		9.021
Skupaj obveznosti	210.587	3.184.767		3.395.354
Neusklajenost v bilanci stanja	987.888	(545.302)		442.586

- Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine SKB

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

Skupina SKB - 2021							
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.329	27.492	80.797	108.590	31.290	799.498

5.2. Kvantitativne informacije o LCR

(Člen 451a(2) CRR)

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

Tabela 16 Razpredelnica EU LIQB s kvantitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	SKB banka redno poroča in spremlja LCR, kar zahteva, da banka vzdržuje ustrezno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, da bi preživela stresni scenarij, ki traja 30 koledarskih dni. LCR se izračuna dnevno in mesečno kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. Od 1. januarja 2019 je regulatorno zahtevana vrednost količnika nad 100 %, hkrati pa je znotraj skupine SKB interna omejitev za leto 2023 postavljena nad 150 %. Na dan 31. 12. 2022 je vrednost likvidnih sredstev znašala 985 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 467 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 211 %.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	Največji vpliv pri zmanjšanju LCR količnika v letu 2022 je bilo znižanje likvidnostnega blažilnika (znižanje vrednosti portfelja državnih obveznic).
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	Obveznosti skupine SKB sestavljajo mešanica depozitov ter različnih virov financiranja. Skupina SKB upravlja likvidnost v okviru nagnjenosti k tveganju, da bi zagotovila primerno financiranje in se odzvala na spreminjajoče se tržne razmere ter regulatorne zahteve. Finančne obveznosti skupine SKB so na dan 31. 12. 2022 znašale 3.914 milijonov evrov, kar predstavlja 88 % celotnih obveznosti Skupine. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno je skupina SKB za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti najela 80 milijonov evrov podrejenega dolga in 170 milijonov evrov dolga primerne za potrebe MREL količnika. V primerjavi z vsemi depoziti, depoziti podjetjem predstavljajo 40 % delež v skupini SKB. Med depoziti podjetij znaša delež 20 največjih depozitarjev 15 %, delež ne zajamčenih individualnih vlog pa 16 %.
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	Skupina SKB poroča kot visokokakovostna likvidna sredstva znesek razpoložljivega denarja, izpostavljenosti do centralnih bank in neobremenjenega dela državnih obveznic. Na dan 31. 12. 2022 je vrednost likvidnih sredstev znašala 985 milijonov evrov od tega je izpostavljenost do centralne banke predstavljala 496 milijonov evrov. SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evro sistema v višini 466 milijonov evrov na dan 31. 12. 2022. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS).
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	SKB banka za lastni portfelj nima izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potenciala unovčenja zavarovanja s premoženjem.
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.	Na zahtevo regulatorja banka zagotavlja LCR poročilo v enotni valuti, ne glede na dejansko denominirano postavko. Če bi skupne obveznosti v posamezni valuti presegale 5 % celotnih obveznosti, bi morala banka za prekoračeno valuto LCR poročati ločeno. Ker bilanca stanja v tujih valutah predstavlja manjši del celotne bilance stanja, SKB banka poroča LCR za vse valute skupaj ter ločeno za evro valuto.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	SKB banka je predstavila vse pomembne postavke za izračun LCR.

Tabela 17 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije: (posamično v MEUR)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtertletja (DD mesec LLLL)	31. 3. 22	30. 6. 22	30. 9. 22	31. 12. 22	31. 3. 22	30. 6. 22	30. 9. 22	31. 12. 22
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					876	862	820	766
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	2.662	2.692	2.732	2.777	178	180	184	188
3	Stabilne vloge	2.021	2.058	2.089	2.114	101	103	104	106
4	Manj stabilne vloge	641	634	643	663	77	77	80	82
5	Nezavarovano grosistično financiranje	544	577	588	599	244	255	256	257
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	544	577	588	599	244	255	256	257
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	623	652	688	695	144	160	191	186
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	103	118	150	143	103	118	150	143
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	520	534	538	552	41	42	41	43
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	21	27	32	46	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	256	266	276	285	12	13	15	14
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					578	608	646	645
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	162	148	142	173	136	120	114	140
19	Drugi denarni prilivi	107	121	153	146	103	118	150	144
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	269	269	295	319	239	238	264	284
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	269	269	295	319	239	238	264	284
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					876	862	820	766
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					339	370	382	361
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					280 %	244 %	220 %	219 %

Obseg konsolidacije: (posamično v MEUR)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtertletja (DD mesec LLLL)	31. 3. 21	30. 6. 21	30. 9. 21	31. 12. 21	31. 3. 21	30. 6. 21	30. 9. 21	31. 12. 21
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					922	939	933	907
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	2.508	2.569	2.615	2.644	172	176	177	178
3	Stabilne vloge	1.783	1.848	1.915	1.974	89	92	96	99
4	Manj stabilne vloge	725	721	700	670	83	84	81	79
5	Nezavarovano grosistično financiranje	488	498	514	523	223	229	237	233
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	488	498	514	523	223	229	237	233
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	554	577	596	607	86	103	118	123
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	46	62	77	81	46	62	77	81
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	508	515	519	526	40	41	41	42
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	11	11	12	14	-	-	-	-
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	219	225	233	242	13	11	12	12
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					494	519	544	546
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	110	126	161	167	86	100	135	141
19	Drugi denarni prilivi	240	184	128	86	46	63	76	80
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	350	310	289	253	132	163	211	221
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	350	310	289	253	132	163	211	221
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					922	939	933	907
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					362	356	333	325
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA					265 %	285 %	308 %	306 %

5.3. Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)

(Člen 451a(3) CRR)

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalni znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja in mora biti nad 100 %. SKB banka ima določeno interno omejitev NSFR količnika nad 115 %. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrtni osnovi.

Na dan 31. 12. 2022 je NSFR količnik znašal 157 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.757 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.391 milijonov evrov.

Tabela 18 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Posamično v MEUR						
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	480	-	-	-	480
2	Kapital	480	-	-	-	480
3	Drugi kapitalski instrumenti		-	-	-	-
4	Vloge na drobno		2.901	6	5	2.730
5	Stabilne vloge		2.153	5	5	2.056
6	Manj stabilne vloge		748	1	-	674
7	Grosistično financiranje:		731	14	185	547
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		731	14	185	547
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	-	-	-	-
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		-	-	-	-
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					3.757
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1.012
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		-	-	-	1
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		-	-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		657	382	2.220	2.314
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		-	-	-	14
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		-	-	-	-
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		284	305	1.080	1.839
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		9	56	139	123
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		27	24	740	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II				-	-
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		346	53	400	461
25	Soodvisna sredstva				-	-
26	Druga sredstva:	533	101	-	-	54
27	Blago, s katerim se fizično trguje				-	-
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		-			
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		-			
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		-			
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		101	-	-	54
32	Zunajbilančne postavke		530	56	149	22
33	Skupaj RSF					2.391
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					157 %

6. Prilagoditev kreditnega tveganja

(Člen 442 CRR)

6.1. Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

(Člen 442(a)(b) CRR)

Tabela 19 Razpredelnica EU CRB – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

Kvalitativna razkritja	
(a)	Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila, v skladu s členom 178 CRR.
(b)	Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to.
(c)	Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.
(d)	Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu, v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve restrukturirane izpostavljenosti, opredeljene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

Skupina SKB spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne, ko stranka ne izpolni svoje plačilne obveznosti določene v pogodbi. Vsak znesek glavnice, obresti ali provizije, ki ni bil plačan, se šteje kot zapadla obveznost.

Opredelitev dogodka neplačila

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

Čeprav skupina SKB spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne zamude plačila dalje, za namen opredelitve dogodka neplačila upošteva terjatve, ki so zapadle in niso plačane, ter več kot devetdeset zaporednih dni presegajo tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti.

Opustitve prestrukturiranja in refinanciranja:

Ob zaznavi finančnih težav dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za nesolventne dolžnike. V skladu s pravili skupine SKB, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9 skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, praviloma šteje kot dogodek neplačila ter te naložbe razvršča v nedonosne naložbe. Odločitev o razporeditvi tovrstne naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi z originalno naložbo. Skladno s smernicami organa EBA za odložena posojila skupina v zdrav del portfelja razporedi tudi posamezna odložena posojila, uporabljena zaradi pandemije COVID-19.

Na osnovi notranjih pravil skupina SKB te naložbe oziroma dolžnike razvršča v nedonosne naložbe najmanj eno leto.

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

- od razvrstitve med donosne restrukturirane naložbe je minilo najmanj dve leti;
- izpolnjene so vse zahteve za ustrezno kreditno kakovost naložbe oziroma dolžnika.

Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina SKB redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila skladno z zahtevami standarda MSRP 9.

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo na osnovi posamične ocene sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

Preostale naložbe v stanju neplačila se oslabijo na podlagi ocenjene izgube znotraj homogenih skupin. Vsaka homogena skupina predstavlja skupino naložb s podobnim profilom tveganja glede na segment strank in vrsto naložbe. Višina rezervacij je določena z uporabo statističnih modelov in narašča progresivno glede na dolžino stanja neplačila.

6.2. Zapadle izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene glede na starost

(Člen 442(d) CRR)

Tabela 20 Predloga EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
000 EUR		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
			Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadle > 30 dni <= 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni <= 180 dni	Zapadle > 180 dni <= 1 leto	Zapadle > 1 leto <= 2 leti	Zapadle > 2 leti <= 5 let	Zapadle > 5 let <= 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega: neplačane
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	528.087	528.087		0								0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	3.258.254	3.251.751	6.503	53.034	24.666	3.487	2.501	4.154	7.099	2.974	8.153	53.034
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	120.598	120.598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	280.013	280.013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	8.528	8.519	9	3	0	0	1	0	2	0	0	3
060	Nefinančne družbe	1.210.222	1.209.381	841	23.709	10.564	2.381	1.251	2.181	3.302	1.127	2.903	23.709
070	Od tega MSP	572.689	571.848	841	22.857	10.564	2.381	1.251	2.180	2.625	1.127	2.729	22.857
080	Gospodinjstva	1.638.893	1.633.240	5.653	29.322	14.102	1.106	1.249	1.973	3.795	1.847	5.250	29.322
090	Dolžniški vrednostni papirji	504.707	504.707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralne banke	0											
110	Sektor država	504.707	504.707										
120	Kreditne institucije	0											
130	Druge finančne družbe	0											
140	Nefinančne družbe	0											
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	911.455			5.469								5.469
160	Centralne banke	0			0								0
170	Sektor država	3.360			0								0
180	Kreditne institucije	12.872			0								0
190	Druge finančne družbe	661			0								0
200	Nefinančne družbe	781.004			5.410								5.410
210	Gospodinjstva	113.558			59								59
220	Skupaj	5.202.503	4.284.545	6.503	58.503	24.666	3.487	2.501	4.154	7.099	2.974	8.153	58.503

V primerjavi z letom 2021 se kreditna kvaliteta portfelja z vidika zapadlosti ni spremenila. Več kot 84 % donosnega portfelja bodisi ne izkazuje zamud ali izkazuje zamude do 30 dni.

6.3. Razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost

(Člen 442(g) CRR)

Tabela 21 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	
		Neto vrednost izpostavljenosti					
	000 EUR	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	48.353	1.053.907	1.217.317	935.146	-	3.254.723
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	138.077	-	3.680	141.757
3	Skupaj	48.353	1.053.907	1.355.394	935.146	3.680	3.396.480

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

Konec leta 2022 so izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim do petih let predstavljale 37 % celotne izpostavljenosti skupine SKB. Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo, krajšo od enega leta, so predstavljale 32 % celotne izpostavljenosti, tiste z izpostavljenostjo, daljšo od petih let, pa 29 % celotne izpostavljenosti. Struktura portfelja glede preostale zapadlosti se je glede na leto 2021 nekoliko spremenila v smer povečanja izpostavljenosti s krajšo ročnostjo.

6.4. Spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti

(Člen 442(f) CRR)

Tabela 22 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

	000 EUR	a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	64.370
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.930
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(36.268)
040	Odlivi zaradi odpisov	(6.459)
050	Odliv zaradi drugih primerov	
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	53.032

Konec leta 2022 je skupina SKB izkazovala 17 % nižje stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev primerjalno glede na leto 2021. Večina odlivov izhaja iz poplačil ter uspešnega dela procesa izterjave.

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

		a	b
	Bruto knjigovodska vrednost	Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	64.370	
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.930	
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(36.268)	
040	Odliv v donosen portfelj	(3.489)	
050	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega	(22.493)	
060	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem		
070	Odliv zaradi priposestevovanja zavarovanja s premoženjem		
080	Odliv zaradi prodaje instrumentov		
090	Odliv zaradi prenosov tveganja		
100	Odlivi zaradi odpisov	(6.459)	
110	Odliv zaradi drugih primerov	(3.828)	
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo		
130	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	53.032	

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

(Člen 442(c) CRR)

Tabela 24 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
000 EUR	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslajljene					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah								
010	Kreditni in druga finančna sredstva	6.209	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.190	1.867
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nefinančne družbe	2.969	8.836	8.836	8.836	(121)	(7.250)	3.675	1.424
070	Gospodinjstva	3.240	6.747	6.747	6.747	(82)	(5.942)	2.515	443
080	Dolžniški vrednostni papirji								
090	Prevzete obveznosti iz kreditov								
100	Skupaj	6.209	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.190	1.867

V primerjavi z letom 2021 se je znižala višina tako donosnih kot tudi nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Znižanje restrukturiranih izpostavljenosti je posledica splošnega izboljšanja makroekonomskih razmer in poplačil.

Tabela 25 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja

		a
	000 EUR	Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
010	Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	1.603
020	Nedonosni restrukturirani kreditni in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	18.977

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

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

V letu 2022 v skupini SKB ni bilo v sodnih postopkih prevzetih nepremičnin ali premičnin oz. drugega premoženja.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
				Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem									
000 EUR	Zmanjšanje stanja dolga					Zaseženo ≤ 2 leti		Zaseženo > 2 leti ≤ 5 let		Zaseženo > 5 let		Od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
		Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot OOS	0	0	0	0								
020	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, razen razvrščenega kot OOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Stanovanjske nepremičnine	531.284,04	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Poslovne nepremičnine	654.889,36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Premičnine (vozila, plovila itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Lastniški in dolžniški instrumenti	5.850,04	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	Drugo zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	Skupaj	1.192.023,44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.6. Kreditna kakovost izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 28 Predloga EU CR1 - Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
000 EUR			Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina		Od tega prva skupina	Od tega prva skupina			
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	528.087	528.087					(104)	(104)							
010	Kreditni in druga finančna sredstva	3.258.252	2.938.334	319.918	53.032	0	53.032	(14.786)	(6.984)	(7.802)	(41.775)	0	(41.775)	(39.406)	1.660.247	4.657
020	Centralne banke	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
030	Sektor država	120.597	120.367	230	0		0	(48)	(48)	0	0		0	(174)	29.080	0
040	Kreditne institucije	280.013	280.013	0	0		0	(2.417)	(2.417)	0	0		0	0	1	0
050	Druge finančne družbe	8.528	8.459	69	2		2	(12)	(11)	(1)	(2)		(2)	(391)	5.235	0
060	Nefinančne družbe	1.210.222	1.012.132	198.090	23.709		23.709	(6.476)	(1.617)	(4.859)	(18.116)		(18.116)	(34.321)	551.495	2.755
070	Od tega MSP	572.690	443.295	129.395	22.857		22.857	(3.599)	(712)	(2.887)	(17.363)		(17.363)	(11.992)	209.328	2.656
080	Gospodinjstva	1.638.892	1.517.363	121.529	29.321		29.321	(5.833)	(2.891)	(2.942)	(23.657)		(23.657)	(4.520)	1.074.436	1.902
090	Dolžniški vrednostni papirji	504.707	504.707	0	0	0	0	1.237	1.237	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralne banke	0						0								
110	Sektor država	504.707	504.707	0				1.237	1.237							
120	Kreditne institucije	0						0								
130	Druge finančne družbe	0						0								
140	Nefinančne družbe	0						0								
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	911.455	837.432	74.023	5.469	0	5.469	(1.951)	(562)	(1.389)	(2.108)	0	(2.108)		198.495	2.313
160	Centralne banke	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0		0	0
170	Sektor država	3.360	3.335	25	0		0	(1)	(1)	0	0		0		0	0
180	Kreditne institucije	12.872	12.362	510	0		0	(51)	(40)	(11)	0		0		12.678	0
190	Druge finančne družbe	661	642	19	0		0	(1)	(1)	0	0		0		5	0
200	Nefinančne družbe	781.004	712.435	68.569	5.410		5.410	(1.676)	(425)	(1.251)	(2.090)		(2.090)		176.301	2.312
210	Gospodinjstva	113.558	108.658	4.900	59		59	(222)	(95)	(127)	(18)		(18)		9.511	1
220	Skupaj	5.202.501	4.808.560	393.941	58.501	0	58.501	(15.604)	(6.413)	(9.191)	(43.883)	0	(43.883)	(39.406)	1.858.742	6.970

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti. V tabeli so prikazane izpostavljenosti po posameznih žepkih za kredite merjene po odplačni vrednosti, kredite obvezno merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida in zunaj bilančne obveznosti.

Skupina SKB redno spremlja dogodke v gospodarskem okolju in prav makroekonomske razmere v letu 2022 so bile tiste, ki so najbolj vplivale na gibanje izpostavljenosti med žepki. Delež celotne izpostave skupine SKB v žepku 2 se je sicer dodatno znižal iz 9 % v letu 2021 na 8 % v letu 2022, pri čemer pa se slika precej razlikuje po posameznih segmentih. Do največjega povečanja izpostavljenosti v žepku 2 je prišlo na segmentu podjetij, kar je posledica dogodkov v povezani z rusko-ukrajinsko vojno na eni in energetske krizo na drugi strani. Izpostavljenost v žepku 2 pa se je precej zmanjšala na segmentu prebivalstva zaradi delne spremembe metodologije izračuna rezervacij, medem ko se vplivi iz makroekonomije niso odrazili na portfelju skupine SKB.

Znižanje nedonosnih izpostavljenosti izhaja v prvi vrsti iz zelo nizkih stopenj prehodov med neplačila in učinkovitega procesa izterjave.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Kreditni in druga finančna sredstva												
		EUR	Donosni		Nedonosni									
				Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni		Zapadli > 90 dni						
								Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega: Zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega: Zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: Zapadli > 2 leti ≤ 5 let	Od tega: Zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega: Zapadli > 7 let	
010	Bruto knjigovodska vrednost	3.311.286	3.258.253	6.503	53.033	24.666	28.367	3.487	2.500	4.155	7.099	2.974	8.152	
020	Od tega zavarovani	1.892.495	1.871.356	2.140	21.139	11.995	9.144	842	934	1.058	1.523	720	4.067	
030	Od tega zavarovani z nepremičninami	1.160.170	1.145.316	1.348	14.854	7.159	7.695	603	485	729	1.217	698	3.963	
040	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	336.373	334.507		1.866	1.299	567							
050	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	101.558	100.060		1.498	793	705							
060	Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	1.017.435	1.004.395		13.040	7.003	6.037							
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva	(25.070)	(8.983)	(112)	(16.087)	(8.141)	(7.946)	(573)	(691)	(794)	(1.343)	(682)	(3.863)	
080	Zavarovanje s premoženjem													
090	Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti	1.619.870	1.604.625	2.048	15.245	10.160	5.085	781	430	924	1.341	220	1.389	
100	Od tega stanovanjske nepremičnine	962.162	952.077	1.348	10.085	6.168	3.917	603	139	595	1.098	197	1.285	
110	Od tega vrednost nad zgornjo mejo	272.627	266.732	93	5.895	1.835	4.060	62	504	134	181	501	2.678	
120	Od tega stanovanjske nepremičnine	198.009	193.239	0	4.770	991	3.779		347	134	119	501	2.678	
130	Prejeta finančna poročstva	815.476	806.807	927	8.669	6.320	2.349	170	344	479	367	16	973	
140	Akumulirani delni odpisi	(39.406)			(39.406)									

6.7. Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(Člen 442(c)(e)(f) CRR)

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve		Rezervacije za zunaj bilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega nedonosne	Od tega predmet oslabitve				
			Od tega neplačane					
010	Bilančne izpostavljenosti							
020	Država 1							
030	Država 2							
040	Država 3							
050	Država 4							
060	Država N							
070	Druge države							
080	Zunajbilančne izpostavljenosti							
090	Država 1							
100	Država 2							
110	Država 3							
120	Država 4							
130	Država N							
140	Druge države							
150	Skupaj							

Preglednica ni razkrita, ker skupina SKB na 31. 12. 2022 ne dosega 5 % deleža bruto nedonosnih kreditov, določenega s strani regulative.

6.8. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(Člen 442(c)(e) CRR)

Tabela 31 Predloga EU CQ5 - Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve Gradbeništvo	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
000 EUR			Od tega nedonosne	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
				Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	7.905	63	63	7.905	(210)	
020	Rudarstvo	5.379	466	466	5.379	(283)	
030	Predelovalne dejavnosti	366.285	4.093	4.093	366.285	(6.331)	
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	150.476	0	0	150.476	(383)	
050	Oskrba z vodo	12.675	24	24	12.675	(98)	
060	Gradbeništvo	49.605	4.572	4.572	49.605	(4.071)	
070	Trgovina	278.818	7.987	7.987	278.818	(7.140)	
080	Promet in skladiščenje	175.315	2.569	2.569	175.315	(2.370)	
090	Gostinstvo	14.643	1.105	1.105	14.643	(918)	
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	58.077	238	238	58.077	(270)	
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.023	0	0	8.023	(19)	
120	Poslovanje z nepremičninami	31.114	70	70	31.114	(136)	
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	30.600	978	978	30.600	(969)	
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	20.373	1.363	1.363	20.373	(1.186)	
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	7	0	0	7	0	
160	Izobraževanje	347	0	0	347	(5)	
170	Zdravstvo in socialno varstvo	18.125	0	0	18.125	(25)	
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	5.051	123	123	5.051	(109)	
190	Druge dejavnosti	1.113	58	58	1.113	(69)	
200	Skupaj	1.233.931	23.709	23.709	1.233.931	(24.592)	

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih skladno s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je skupina SKB konec leta 2022 izkazovala v skupini dejavnosti trgovine (17 %), sledita dejavnosti gradbeništva, ter predelovalne dejavnosti, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal skoraj 10 %. V primerjavi z letom 2021 se je stanje precej izboljšalo v dejavnosti promet, skladiščenje in zveze. Neplačane izpostavljenosti so se tu znižale za 44 %. V predelovalni dejavnosti so se neplačane izpostavljenosti znižale za 31 %. Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo 47 % delež celotnih neplačanih izpostavljenosti in so se v primerjavi s predhodnim letom znižale za 22 %.

7. Uporaba tehnik za zmanjšanje kreditnih tveganj

7.1. Kvalitativna razkritja tehnik CRM

(Člen 453(a)(b)(c)(d)(e) CRR)

Tabela 32 Razpredelnica EU CRC - Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM

Pravna podlaga	Številka vrstice	Prosta vsebina
Člen 453(a) CRR	(a)	Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot.
Člen 453(b) CRR	(b)	Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem.
Člen 453(c) CRR	(c)	Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja.
Člen 453(d) CRR	(d)	Za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, uporabljenih za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja.
Člen 453(e) CRR	(e)	Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja.

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

- depoziti in denarju podobni instrumenti (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojeni za morebitno neusklajenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve);
- osebna jamstva, državna poroštva in garancije (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave za namen optimizacije kapitalske zahteve);
- nepremičnine.

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

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

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

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

Glavni izdajatelji jamstev oziroma osebnih kreditnih zavarovanj so:

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

Pomembni izdajatelji osebnega kreditnega zavarovanja oziroma jamstev so država, subjekti regionalnih in lokalnih ravni države, subjekti javnega sektorja ter banke in druge finančne institucije.

Kreditna sposobnost izdajatelja osebnega kreditnega zavarovanja se ugotavlja enako kot za glavnega dolžnika in navadno ne sme biti slabša od kreditne sposobnosti dolžnika.

SKB banka obravnava kreditna zavarovanja kot sekundarni vir poplačila obveznosti dolžnika.

Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja vključuje pomembno koncentracijo posameznih strank ali skupin strank, sektorjev ali vrst zavarovanja s premoženjem ter regij in držav.

SKB banka te koncentracije upravlja z različnimi ukrepi za zmanjšanje tveganja v obliki postavljenih internih limitov in redne spremljave koncentracij.

Več kot polovico prejetih zavarovanj predstavlja zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin. Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi prejete garancije in poročila, katerih vrednost predstavlja več kot petino vrednosti portfelja zavarovanj. Struktura zavarovanj je skozi čas stabilna, v letu 2022 je opazen porast deleža zavarovanj preko Zavarovalnice Triglav in prejetih poročil pravnih in fizičnih oseb ter bančnih garancij.

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

(442. g člen Uredbe)

Tabela 33 Predloga EU CR3 - Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		a	b	c	d	e
		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
000 EUR				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poročili	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Kreditni in druga finančna sredstva	3.849.471	370.399	10.629	359.770	
2	Dolžniški vrednostni papirji	503.575	-	-	-	
3	Skupaj	4.034.043	370.399	10.629	359.770	
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	55.389	3.112	191	2.921	
EU-5	Od tega neplačane	55.389	3.112			

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 8 % in se je glede na preteklo leto nekoliko povečal.

8. Uporaba standardiziranega pristopa

(Člen 453(g)(h)(i) CRR)

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

		Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
000 EUR		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.091.721	2.367	1.169.848	2.914	48.111	4 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	24.817	51	24.817	43	4.972	20 %
3	Subjekti javnega sektorja	36.139	21.033	50.943	5.557	11.300	20 %
4	Multilateralne razvojne banke						
5	Mednarodne organizacije						
6	Institucije	293.111	39.273	467.874	78.401	188.627	35 %
7	Podjetja	1.198.483	736.341	927.542	368.890	1.191.470	92 %
8	Na drobno	1.447.682	143.867	1.446.539	20.119	1.073.609	73 %
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	244.770	0	244.770	0	85.670	35 %
10	Neplačane izpostavljenosti	12.055	3.326	10.488	796	11.463	102 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	3.157	1.290	3.157	1.290	6.670	150 %
12	Krite obveznice						
13	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	12.343		12.343		1.491	12 %
15	Iz naslova lastniških instrumentov	7.944		7.944		7.944	100 %
16	Druge postavke	75.123		75.123		50.054	67 %
17	SKUPAJ	4.447.345	947.548	4.441.389	478.009	2.681.381	55 %

Konec leta 2022 je celotni učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj znašal 370 milijonov evrov. Navedeni učinek je vplival na povečanje izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralne banke v višini 80 milijonov evrov, na povečanje izpostavljenosti v kategoriji institucije pa 254 milijonov evrov. Pri izpostavljenostih do subjektov javnega sektorja je učinek povečanja znašal 16 milijonov evrov. Glavnina povečane izpostavljenosti izhaja iz segmenta podjetij, kjer je skupen učinek tehnik zmanjšanja kreditnih tveganj iz naslova poroštev znašal 343 milijonov evrov.

Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v kategoriji podjetij in izpostavljenosti na drobno.

Tveganju prilagojena izpostavljenost se je konec leta 2022 primerjalno na 2021 povečala za 11,2 %. Ob koncu leta 2022 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti na drobno in kategorija izpostavljenosti do podjetij.

Najvišjo gostoto tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je skupina SKB konec leta 2022 zabeležila na postavkah, povezanih z zelo visokim tveganjem, neplačanih izpostavljenostih in izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov.

Tabela 35 Predloga EU CR5 - Standardizirani pristop

000 EUR	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja														Skupaj	Od tega neocenjene
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.063.721									18.539		11.829			1.094.089	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav					24.860										24.860	24.860
3	Subjekti javnega sektorja					40.884										40.884	40.884
4	Multilateralne razvojne banke															-	-
5	Mednarodne organizacije															-	-
6	Institucije					281.701		47.186								328.887	-
7	Podjetja	76.012				15.297		217.388			1.296.432					1.605.129	1.487.821
8	Izpostavljenosti na drobno	1.143								1.466.658						1.467.801	1.467.801
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine						244.770									244.770	244.770
10	Neplačane izpostavljenosti	1.518				319					10.926	358				13.121	13.121
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem											4.447				4.447	4.447
12	Krite obveznice															0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno															0	0
14	Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjetjih														12.343	12.343	12.343
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov										7.944					7.944	7.944
16	Druge postavke	21.556				4.391					49.176					75.123	75.123
17	SKUPAJ	1.163.950				367.452	244.770	264.574		1.466.658	1.383.017	4.805	11.829		12.343	4.919.398	3.379.115

Skupina SKB uporablja bonitetne ocene zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank ter
- izpostavljenosti do institucij.

Na ravni skupine SKB znaša izpostavljenost, ocenjena s strani ECAI, 1.540 milijonov evrov.

Utež tveganja posamezne izpostavljenosti se določi glede na stopnjo strankine zunanje bonitetne ocene, pridobljene s strani ECAI, s stopnjami kreditne kakovosti, skladnimi s CRR regulativo, za namen standardiziranega pristopa.

9. Izpostavljenost iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov

(Člen 438(e) CRR)

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

Predloga EU CR10.1

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje projektov (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina SKB v bilanci na datum 31. 12. 2022 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.2

Posebni kreditni aranžmaji: nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina SKB v bilanci na datum 31. 12. 2022 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.3

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje fizičnih sredstev (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga EU CR10.4

Posebni kreditni aranžmaji: krediti za financiranje blaga (pristop razporejanja)							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
		a	b	c	d	e	f
Kategorija 1	Manj kot 2,5 leta			50 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			70 %			
Kategorija 2	Manj kot 2,5 leta			70 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			90 %			
Kategorija 3	Manj kot 2,5 leta			115 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			115 %			
Kategorija 4	Manj kot 2,5 leta			250 %			
	Enako ali več kot 2,5 leta			250 %			
Kategorija 5	Manj kot 2,5 leta			-			
	Enako ali več kot 2,5 leta			-			
Skupaj	Manj kot 2,5 leta						
	Enako ali več kot 2,5 leta						

Predloga ni razkrita, ker skupina SKB v bilanci na datum 31. 12. 2022 nima tovrstnih produktov.

Predloga EU CR10.5

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja						
Regulativne kategorije	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Utež tveganja	Vrednost izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek pričakovane izgube
	a	b	c	d	e	f
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v nejavnih družbah			190 %			
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v družbah, ki kotirajo na borzi			290 %			
Druge izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov			370 %			
Skupaj						

Predloga ni razkrita, ker skupina v bilanci na datum 31. 12. 2022 nima tovrstnih produktov.

10. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(Člen 438(h) CRR)

Tabela 37 Predloga EU CCR7 – Izkaz tokov RWEA za izpostavljenosti CCR v okviru IMM

	a
	RWEA
1 RWEA na koncu prejšnjega obdobja poročanja	
2 Velikost sredstev	
3 Kreditna kakovost nasprotnih strank	
4 Posodobitve modela (samo IMM)	
5 Metodologija in politika (samo IMM)	
6 Pridobitve in odtujitve	
7 Spremembe deviznih tečajev	
8 Drugo	
9 RWEA na koncu tekočega obdobja poročanja	

Skupina SKB ne poroča izkaza tokov RWEA za izpostavljenost CRR v okviru IMM, ker skupina SKB ne uporablja IMM pristop.

11. Operativno tveganje

(Člen 438(d) CRR)

Tabela 38 Razpredelnica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnem tveganju

Pravna podlaga: Člen 435(1)(a), (b), (c) in (d) CRR;

Razkritje ciljev in politik upravljanja z operativnim tveganjem

Strategije in procesi

Za preudarno obvladovanje operativnih tveganj je skupina SKB sprejela strategijo tveganj, nagnjenost k prevzemanju tveganj in izjavo ter politiko upravljanja z operativnim tveganjem kot krovne dokumente za vse vrste operativnih tveganj.

Politika upravljanja z operativnim tveganjem opredeljuje redne procese, kot so pravila za zbiranje operativnih izgub in incidentov, spremljanje ključnih kazalnikov tveganja, analiza scenarijev, samoocena tveganj in kontrol (RCSA), preverjanje računovodskih uskladih, popis in vzdrževanje modelov, testiranje kontrol, ocena tveganja novih produktov in storitev, ocena tveganja storitev v zunanem izvajanju, spremljanje kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj, postopek za zunanje in notranje poročanje o goljufijah, preprečevanje goljufij, preprečevanje notranjih goljufij, spremljanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov za zmanjšanje tveganja, upravljanje neprekinjenega poslovanja in postopki kriznega upravljanja.

Struktura in organizacija funkcije upravljanja z operativnim tveganjem

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem opredeljuje vloge in odgovornosti vseh deležnikov pri upravljanju z operativnim tveganjem, namen, cilje, metode za identifikacijo, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje.

Znotraj upravljanja operativnih tveganj skupina SKB obravnava tudi več podvrst operativnih tveganj kot so na primer varnostno IKT tveganje, modelsko tveganje, pravno tveganje, tveganje ravnanja, tveganje fizične varnosti, tveganje skladnosti, tveganje notranjih in zunanjih goljufij, tveganje ugleda, tveganje storitev v zunanjem izvajanju in tveganje neprekinjenega poslovanja.

Strukturo funkcije ORM sestavljajo odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki je glavni organ, ki je odgovoren za nadzor nad izvajanjem politike upravljanja operativnega tveganja na ravni skupine SKB, vodstvo banke, vodja operativnega tveganja, korespondenti za operativno tveganje ter notranje in zunanje revizije.

Merjenje in obvladovanje tveganja

Skupina SKB je opredelila tudi svojo nagnjenost k prevzemanju operativnih tveganj, ki ji sledijo specifični kazalniki za spremljanje tveganj in jo formalizirala v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tveganja, ki jim je izpostavljena skupina SKB, so opredeljena in pokrita s cilji, omejitvami in pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki so opisani v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Skupina SKB je uvedla politiko notranjega upravljanja, ki med drugim opredeljuje strukturo kontrolnega sistema za zmanjševanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Sestavljena je iz vsakodnevnih kontrol pravilne uporabe pravil in postopkov s strani vseh zaposlenih ter vodstvenega nadzora, ki ga izvajajo vodje oddelkov, da se zagotovi pravilna uporaba pravil vsakodnevnih kontrol.

Politike za zmanjšanje operativnega tveganja

Skupina SKB ima sprejete različne politike in z njimi povezane interne akte in postopke za zaščito in zmanjševanje operativnih tveganj, kot so politika upravljanja operativnih tveganj, politika informacijske varnosti, politika upravljanja zunanjih storitev, ocena tveganj v zvezi z novimi produkti in storitvami, varnostno politiko, itd.

Funkcija upravljanja z operativnim tveganjem je popolnoma neodvisna od vseh drugih funkcij v banki in v liziških odvisnih družbah, organizirana v okviru divizije tveganj. Poleg funkcije vodje operativnega tveganja vključuje funkcijo vodje stalnega nadzora, funkcijo BCM (funkcija upravljanja neprekinjenega poslovanja), korespondenčno funkcijo upravljanja storitev v zunanjem izvajanju, korespondenta CSR in korespondenčno funkcijo za nove produkte in storitve.

Poročanje o operativnih tveganjih

Poročanje o upravljanju operativnega tveganja se izvaja četrtletno na komisiji za operativno tveganje in skladnost poslovanja, komisiji za varnost in revizijski komisiji upravnega odbora banke. Učinkoviti sistem poročanja o vseh vprašanih operativnega tveganja vodstvu banke in upravnemu odboru omogoča nadzor in učinkovito upravljanje teh tveganj.

Tabela 39 Predloga EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje

Bančne dejavnosti	a	b	c	d	e
	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
EUR	2020	2021	2022		
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)					
2 Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega/alternativnega standardiziranega pristopa					
3 Standardizirani pristop:*	113.938.703	114.472.887	125.715.982		
4 Alternativni standardizirani pristop:					
5 Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih pristopov za merjenje (AMA)					

*Poročane vrednosti predstavljajo RWA za operativno tveganje.

12. Politike prejemkov v skupini SKB

12.1. Razkritje politike prejemkov

(Člen 450(1)(a)(b)(c)(d)(e)(f)(j)(k) CRR)

Tabela 40 Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov

Kvalitativna razkritja

Kvalitativna razkritja	
(a)	Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov Razkritja vključujejo: • naziv, sestavo in mandat glavnega organa (upravljalnega organa ali komisije za prejemke, kot je relevantno), ki nadzirajo politiko prejemkov, in število sestankov, ki jih je imel ta glavni organ v poslovnem letu; • zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira za prejemke; • opis obsega uporabe politike prejemkov institucije (npr. po regijah, poslovnih področjih, vključno z obsegom, v katerem se uporablja za podrejene družbe in podružnice v tretjih državah; • opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(b)	Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Razkritja vključujejo: • pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov; • informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju; • ali sta upravljalni organ ali komisija za prejemke, če obstaja, pregledala politiko prejemkov institucije v zadnjem letu in če sta jo, pregled sprejetih sprememb, razlogov za te spremembe in njihovega učinka na prejemke; • informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo; • politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zajamčene variabilne prejemke in odpravnine.
(c)	Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov. Razkritja vključujejo pregled ključnih tveganj, njihovega merjenja in kako rezultati merjenja vplivajo na prejemke.
(d)	Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD.
(e)	Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov. Razkritja vključujejo: • pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike; • pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo; • informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti; • informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti „slabi“, vključno z merili institucije za določanje „slabih“ kazalnikov uspešnosti.
(f)	Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost. Razkritja vključujejo: • pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih; • informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospetju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja); • kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
(g)	Opis glavnih parametrov in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nedenarne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR. Razkritja vključujejo: • informacije o specifičnih kazalnikih uspešnosti, ki se uporabljajo za določanje variabilnih sestavin prejemkov, in merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, z delnicami povezanimi instrumenti, enakovrednimi nedenarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.
(h)	Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.
(i)	Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR. • Za namene te točke institucije, za katere se lahko uporablja takšno odstopanje, navedejo, ali je podlaga za to člen 94(3)(a) in/ali (b) CRD. Navedejo tudi, za katera načela glede prejemkov uporabljajo odstopanja, število zaposlenih, za katere velja odstopanje, in njihov skupni prejemek, razdeljen na fiksni in variabilni prejemek.
(j)	Velike institucije razkrijejo kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR.

Politika prejemkov je sestavni del sistema korporativnega upravljanja SKB banke in velja za celotno skupino SKB. Namen Politike prejemkov je, v okviru sposobnosti prevzemanja tveganj skupine SKB, prepoznati uspešnost zaposlenih v SKB banki in skupini SKB, pri čemer je posebna pozornost namenjena tistim zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti (v nadaljevanju: opredeljeni zaposleni) in njihovem prispevanju k rezultatom na ravni banke in skupine, ter zagotavljanje spodbujanja k uspešnosti na način, ki bo skladen:

- z učinkovitim in uspešnim upravljanjem tveganj in ki ne bo usmerjeno k prevzemanju tveganj, ki bi presegala omejitve pri prevzemanju tveganj skupine SKB;
- s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi skupine SKB in ki bo promovirala doseganje le-teh, ter pri tem z ustreznimi ukrepi zagotavljala izogibanje možnim navzkrižjem interesov.

a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

Politiko prejemkov sprejme Upravni odbor na predlog Komisije za prejemke. Usklajenost politike in prakse prejemkov so predmet vsakoletnega nadzora notranjega revidiranja.

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

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

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

Komisija za prejemke ima tri člane in se je v letu 2022 sestala štiri (4) krat. Vse seje so bile sklepčne. Prisotnost posameznih članov je razvidna iz zapisnikov sej komisije. Poleg tega je bilo opravljenih tudi več neposrednih razgovorov med člani komisije in Vodstvom banke.

Na svojih sejah, ki so potekale v letu 2022, je Komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu Komisije za prejemke v letu 2021;
- plan dela Komisije za prejemke v letu 2022;
- Politiki prejemkov skupine SKB;
- informaciji o opravljenem pregledu Politike prejemkov s strani službe Notranjega Revidiranja;
- potrditvi osebnega področja za leto 2021;
- potrditvi osebnega področja za leto 2022;
- pogodbi o zaposlitvi namestnice Glavne izvršne direktorice;
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2022;
- prejemkih Glavnega operativnega direktorja, Glavne izvršne direktorice, novega direktorja sektorja Varnost in o dogovoru o prenehanju zaposlitve za sedanjega direktorja sektorja Varnost;
- sklepu o izplačilu variabilnega dela prejemka za 2021;
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju.

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov in ustreznemu nagrajevanju zaposlenih, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju v skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje SKB banke oziroma skupine SKB. V oblikovanje in redne preglede politike prejemkov v letu 2022 nismo vključevali zunanjih svetovalcev.

Institucionalni obseg uporabe Politike prejemkov skupine SKB se nanaša na SKB banko in podrejeni družbi SKB leasing in SKB Leasing Select v celoti.

Opredelitev osebnega področja uporabe (zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke - prepoznani zaposleni) Politike prejemkov temelji predvsem na Delegirani uredbi Komisije (EU) 604/2014 (RTS). Določbe uporabljajo načelo sorazmernosti tudi pri določanju osebnega področja uporabe.

Opredelitev osebnega področja uporabe Politike prejemkov skupne SKB sodi v pristojnost Upravnega odbora SKB na podlagi predhodnega mnenja Komisije za prejemke SKB banke in Komisije za prejemke OTP banke.

Člani Upravnega odbora SKB banke, vključno z izvršnimi direktorji SKB banke (glavni izvršni direktor, namestnik glavnega izvršnega direktorja) so klasificirani kot opredeljeni zaposleni.

Opredeljeni zaposleni so uvrščeni v Osebno področje uporabe Politike prejemkov je določeno na treh ravneh glede na skupino OTP:

- konsolidirana raven (raven skupine OTP) osebnega področja uporabe vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na konsolidirani ravni), katerih profesionalne aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti celotne skupine OTP;
- podkonsolidirana raven osebnega področja uporabe vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na pod konsolidirani in lokalni ravni), katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine SKB, ki jo sestavljajo inštitucija v neposrednem lastništvu OTP banke Plc (kreditna inštitucija ali investicijsko podjetje) in njene podrejene družbe;
- lokalna raven osebnega področja uporabe vključuje tiste zaposlene, katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine SKB.

V letu 2022 je bilo v skupini SKB prepoznanih 32 funkcij in 27 oseb, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti skupine SKB. Funkcije, ki jih te osebe zasedajo so:

- Glavni izvršni direktor,
- Namestnik glavnega izvršnega direktorja,
- Direktor divizije Poslovna mreža in marketing,
- Direktor divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi,
- Direktor SKB leasing in Leasing Select,
- Glavni operativni direktor,
- Direktor divizije Finance,
- Direktor divizije Generalni sekretariat,
- Direktor divizije Tveganja,
- Direktor sektorja Razreševanje naložb,
- Direktor sektorja Notranje revidiranje,
- Direktor sektorja Človeški viri,
- Direktor sektorja Varnost,
- Direktor sektorja za PPFT,
- Direktor sektorja Skladnost,
- Direktor sektorja Pravna pisarna,
- Glavni svetovalec za IT varnost,
- Direktor sektorja Ocenjevanje kreditnih tveganj,
- Direktor sektorja Spremljava kreditnih tveganj,
- Direktor sektorja Tveganja bančništva na drobno,
- Direktor sektorja Upravljanje splošnih tveganj,
- Direktor sektorja Informacijske rešitve,
- Direktor sektorja Informacijskega sistema,
- Direktor sektorja Poslovna mreža,
- Direktor sektorja Upravljanje komercialnih procesov,
- Direktor sektorja Marketing,
- Direktor sektorja Kritje ključnih strank,
- Direktor sektorja Kreditne analize,
- Direktor sektorja Globalni trgi,
- Direktor sektorja Poslovanje z majhnimi in srednjimi podjetji,
- Direktor sektorja Globalno transakcijsko bančništvo.

b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

Politika prejemkov je oblikovana tako, da ne spodbuja zaposlenih k prevzemanju neodgovornih in nesorazmerno visokih tveganj. SKB banka zagotavlja ustrezno razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejema za vse kategorije zaposlenih. Politika prejemkov vsebuje tudi merila za oceno vpliva opredeljenih zaposlenih v skladu z okvirom prevzemanja tveganj skupne SKB ter upoštevajoč Politiko prejemkov skupine OTP (kot matične banke) in veljavno zakonodajo.

Politika prejemkov ne dovoljuje nobenih nadomestil, izhajajočih iz vnaprej dogovorjenega variabilnega prejema, razen tistih, ki jih določa veljavna zakonodaja.

Najpomembnejše osnovno načelo politike prejemkov je, da določa raven prejemkov na podlagi uspešnosti – odvisno od predhodne in naknadne ocene tveganj z ozirom na opredeljene zaposlene – odvisno od tega, v kakšnem obsegu so cilji SKB banke, cilji skupine SKB ter posamezni cilji doseženi, pod pogojem, da delež prejema na podlagi uspešnosti pri nobenemu opredeljenemu zaposlenemu ne presega 100 % osnovnega prejema.

Temeljno načelo sistema za merjenje in ocenjevanje uspešnosti je, da je obseg prejemkov na podlagi ocene uspešnosti – skupaj s predhodno in naknadno oceno tveganj povezan:

- doseganjem institucionalnih ciljev na ravni skupine SKB/SKB banke /podrejene družbe in
- doseganjem individualnih ciljev (numerični kazalniki, posamezni cilji in kompetence).

Spremljanje institucionalnih in individualnih ciljev, v tako imenovanem dvo-nivojski sistemu ocenjevanja, prispeva k jasnemu določanju in spremljanju prioritet in k izboljšanju sposobnosti spremljanja individualne uspešnosti zaposlenega, s čimer se poveča tudi fleksibilnost sistema ocenjevanja. Delodajalec določi institucionalne in individualne cilje na letni ravni in si pridržuje pravico, da jih med letom spremeni kot odziv na spremembe tržnih razmer in skladno s svojimi poslovnimi interesi. Institucionalni cilji vključujejo ključne cilje na ravni za SKB banko in skupino SKB.

Določbe politike prejemkov, kot tudi predpise v zvezi z njenim izvajanjem in skladnost z njimi, vsaj enkrat letno izvede sektor Notranje revidiranje SKB banke in o tem poroča Komisiji za prejemke SKB banke ter Nadzornemu svetu in Upravnemu odboru OTP banke Plc preko revizijske enote OTP banke Plc. V letu 2022 je sektor Notranje revidiranje opravil pregled določb politike prejemkov v skladu z določeno časovnico

V skupini SKB v letu 2022 ni bilo dodeljenih zjamčenih variabilnih prejemkov in dodeljena pa je bila ena odpravnina v višini 60.000,00 EUR bruto.

c) Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov.

Za opredeljene zaposlene se upravičenost do posameznega variabilnega dela in njegovih odloženih plačil se ugotavlja na podlagi ocene tveganj v zvezi z opravljanjem posameznikove funkcije in sicer:

- izpolnjevanje obveznosti, ki izvirajo iz delovnega razmerja, skladnost z zakonodajo, ki velja za delokrog zaposlenega, regulativnimi dokumenti, izvršilnimi in vodstvenimi navodili ter strokovnimi zahtevami, ki veljajo za delovno mesto;
- skladnost s pričakovanji delodajalca glede vodstvenega ravnanja zaposlenega;
- pregled delovanja zaposlenega in funkcionalnih področij.

Za upravičenost do odloženih plačil na ravni skupine SKB veljajo naslednja merila preudarnega poslovanja:

- izpolnjevanje regulatorne zahteve za kapitalsko ustreznost, ne upoštevaje povečevanja kapitala za dopolnitev kapitala v letih, ki sledijo letu, ki je osnova za plačilo in skupni strošek tveganj v letih, ki sledijo letu, ki je osnova za plačilo;
- v primeru lizing družb pa se upošteva delež celotnega nedonosnega portfelja (eng: Stage 3 rate applicable to the entire portfolio).

Uspešnost doseganja ciljev, ki služi kot merilo za prejemek na podlagi uspešnosti, se določi kot tehtano aritmetično povprečje institucionalnih in individualnih ciljev s tehtanjem kazalnikov na institucionalni ravni, pri čemer se utež kazalnikov na institucionalni ravni zmanjšuje glede na nižanje ravni upravljanja. Za funkcije, ki izvajajo funkcijo notranje kontrole (notranji nadzor, skladnost poslovanja, upravljanje tveganj), velja načelo, da se kazalniki na institucionalni ravni upoštevajo z manjšo utežjo - eno nižje od dane organizacijske ravni.

Glavni izvršni direktor (banka, leasing)		Namestnik glavnega izvršnega direktorja (banka, leasing) (business, support*)		Ostali prepoznani zaposleni (business, support**)	
KPI	Utež	KPI	Utež	KPI	Utež
Institucionalni cilji:	100 %	Institucionalni cilji:	100 %	Institucionalni cilji:	100 %
Individualni	Utež	Individualni	Utež	Individualni	Utež
Kvantitativni KPI	90 %	Kvantitativni KPI	80 %	Kvantitativni KPI	80 %
Individualni cilji		Individualni cilji		Individualni cilji	
Kompetence	10 %	Kompetence	20 %	Kompetence	20 %
Skupaj individualni cilji:	100 %	Skupaj individualni cilji:	100 %	Skupaj individualni cilji:	100 %
Ocena uspešnosti		Ocena uspešnosti		Ocena uspešnosti	
Institucionalni cilji	50 %	Institucionalni cilji	40 %	Institucionalni cilji	25 %
Individualni cilji	50 %	Individualni cilji	60 %	Individualni cilji	75 %

* Razen za direktorje divizije tveganj, v tem primeru je utež ciljev na institucionalni ravni 25 %, utež ciljev na individualni ravni pa 75 %.

**Razen za direktorje sektorjev skladnosti, notranje revizije in tveganj, v tem primeru je utež ciljev na institucionalni ravni 20 %, utež ciljev posamezne ravni pa 80 %.

d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD.

Najpomembnejše osnovno načelo politike prejemkov je, da določa raven prejemkov na podlagi uspešnosti – odvisno od predhodne in naknadne ocene tveganj z ozirom na opredeljene zaposlene – odvisno od tega, v kakšnem obsegu so cilji SKB banke in skupine SKB ter posamezni cilji doseženi, pod pogojem, da delež prejema na podlagi uspešnosti pri nobenemu opredeljenemu zaposlenemu ne presega 100 % osnovnega prejema.

e) Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov

Osnovno načelo sistema merjenja in ocenjevanja uspešnosti je povezovanje višine prejemkov na podlagi uspešnosti – s predhodno in naknadno oceno tveganj – s stopnjo uresničevanja ciljev skupine SKB v okviru dvo-nivojskega sistema merjenja uspešnosti.

Dvo-nivojski sistem, s poudarkom na institucionalnih ciljih, prispeva k jasni opredelitvi in spremljanju prednostnih nalog ter zagotavlja boljše sledenje posameznih uspešnosti in s tem izboljšuje fleksibilnost sistema ocenjevanja uspešnosti.

Merila za oceno uspešnosti na institucionalni ravni so naslednja:

- za SKB banko indikatorji RORAC+ na ravni skupine (tveganju prilagojen ROE/COE, C/I, tržni delež),
- za SKB Leasing in SKB Leasing Select dobičkonosnost sredstev (ROA).

Struktura indikatorjev je določena glede na obseg dejavnosti oziroma pristojnosti posameznega poslovnega področja, ki se delijo na:

- Bančništvo na drobno
- Korporativne funkcije
- Funkcije neodvisnega notranjega nadzora

Institucionalni indikatorji morajo biti enotno dodeljeni vsem zaposlenim prepoznanim na konsolidirani ravni (CEO, DCEO in Direktorji divizij) in drugim zaposlenim, ki jih zajema dvo-nivojski sistem merjenja uspešnosti.

Uspešnost je opredeljena z aritmetično sredino doseganja institucionalnih in individualnih ciljev, pod pogojem, da se utež indikatorjev na institucionalni ravni zmanjšuje vzporedno z zmanjšanjem vodstvene ravni.

Individualne uspešnosti ni mogoče 'povečati' z uspešnostjo skupine SKB, oziroma, če je uspešnost skupine SKB večja od rezultata individualne ocene, prevlada individualna ocena.

Cilji na individualni ravni obsegajo operativne cilje in kompetence. Skupna teža operativnih ciljev znaša 80 %, za glavnega izvršnega direktorja SKB banke in glavnega izvršnega direktorja skupine SKB Leasing je ta vrednost 90 %, medtem ko, predstavlja teža kompetenc 20 % ciljev za določeno poslovno obdobje. Za glavnega izvršnega direktorja SKB banke in glavnega izvršnega direktorja skupine SKB Leasing pa ta vrednost predstavlja 10 %. Vsi zaposleni, ki spadajo v osebno področje politike prejemkov morajo v poslovnem letu imeti tudi določen operativni cilj na temo preudarnega poslovanja in sicer z utežjo najmanj 5 % v celotnih individualnih ciljih; za glavnega izvršnega direktorja še dodatni indikator s področja CSR (ESG) z utežjo najmanj 5 % v celotnih individualnih ciljih.

f) Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost.

Variabilni prejemek se glede na nivo opredeljenega zaposlenega dodeli v skladu s spodnjo tabelo:

Raven		Pravila za prejemek na podlagi uspešnosti od leta 2021 dalje					
Konsolidirana raven	100 %	V gotovini	50 %	Gotovinski del (20 %) in nezadržani del na osnovi delnic (10 %) se izplačata v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP, zadržani del na osnovi delnic (10 %) pa se izplača skupaj s prvim odloženim delom	60 % odlog izplačila	15 %	N+1
			50 %			15 %	N+2
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			15 %	N+3
			50 %			15 %	N+4
Podkonsolidirana raven	100 %	V gotovini	50 %	60% se izplača v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP (50 % gotovina, 50 % delnice)	40 % odlog izplačila	10 %	N+1
			50 %			10 %	N+2
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			10 %	N+3
			50 %			10 %	N+4
Lokalna raven	100 %	V gotovini	50 %	60% se izplača v roku 60 dni po Skupščini delničarjev OTP (50 % gotovina, 50 % delnice)	40 % odlog izplačila	10 %	N+1
			50 %			10 %	N+2
		V obliki z delnicami povezanih inštrumentov	50 %			10 %	N+3
			50 %			10 %	N+4

Variabilni prejemki niso pogodbeno določeni in jih je zato mogoče zmanjšati ali ne dodeliti v primeru pomembne finančne izgube banke, nezadostne kapitalske ustreznosti banke, kolektivne ali individualne slabe uspešnosti; posameznikovega prevzemanja prevelikih tveganj ali posameznikovih kršitev, z upoštevanjem sistema malusa ali vračila sredstev.

Pravila odloga in plačila v delniških inštrumentih se lahko opustijo v primeru zaposlenih prepoznanih na pod konsolidiranih ali na lokalni ravni, kjer ugotovljeno letno plačilo na podlagi uspešnosti ne presega 50.000 EUR, pod pogojem, da razmerje med prejemki na podlagi uspešnosti in skupnimi prejemki ne presega 33,33 %.

Opredeljeni zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se morajo vzdržati uporabe osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanj v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njihovega variabilnega prejemka tveganjem.

g) Opis drugih nedenarnih ugodnosti

Nedenarne ugodnosti, ki jih prejmejo opredeljeni zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke so opredeljene skladno s pogodbo o zaposlitvi in vodstvenim nivojem in so naslednje; uporaba službenega vozila v privatne namene, plačilo najemnine in stroškov povezanih z uporabo stanovanja za zaposleni, ki so napoteni na delo, šolnine za šoloobvezne otroke napotenega zaposlenega in članarine.

h) Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.

Prejemki članov upravljalnega organa so razkriti v Letnem poročilu za leto 2022.

i) Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR.

Skupina SKB ne uporablja odstopanj.

j) Kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR

Politika prejemkov skupine SKB ureja izplačila prejemkov izvršnih direktorjev, Politika Prejemkov skupine OTP pa ureja plačila prejemkov neizvršnih direktorjev.

12.2. Prejemki v poslovnem letu 2022

(Člen 450(1)(h)(i)(ii) CRR)

Tabela 41 Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

			a	b	c	d
EUR			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	3	5	19,14
2		Skupni fiksni prejemki	75.234,46	672.702,78	1.066.509,97	1.631.196,42
3		Od tega: denarni	75.234,46	672.702,78	1.066.509,97	1.631.196,42
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike	0	0	0	0
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	3	5	18,17
10		Skupni variabilni prejemki	0	200.572,00	306.576,00	215.579,00
11		Od tega: denarni	0	118.021,00	153.288,00	215.579,00
12		Od tega: odloženi	0	49.528,00	91.972,00	0,00
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
EU-14a		Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	82.551,00	153.288,00	0
EU-14b		Od tega: odloženi	0	77.870,00	0	0
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
EU-14y		Od tega: odloženi	0	0	0	0
15		Od tega: druge oblike	0	0	0	0
16		Od tega: odloženi	0	0	0	0
17	Skupni prejemki (2+10)		75.234,46	873.274,78	1.373.085,97	1.846.775,42

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

(Člen 450(1)(h)(v)(vi)(vii) CRR)

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

	EUR	a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki					
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek				
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse				
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu					
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek				
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu					
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek				60.000,00
8	Od tega plačane v poslovnem letu				60.000,00
9	Od tega odložene				
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse				
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi				60.000,00

12.4. Odloženi prejemki

(Člen 450(1)(h)(iii)(iv) CRR)

Tabela 43 Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki

EUR		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	327.970	99.047	228.923	0	0	(5.529)	93.518	28.339
8	Denarni	167.551	85.003	82.548	0	0	0	85.003	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	77.868	9.363	68.505	0		(5.446)	3.917	23.657
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	82.551	4.681	77.870	0		(83)	4.598	4.682
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	406.384	89.394	316.990	0	0	(5.189)	84.205	7.462
14	Denarni	188.520	73.060	115.460	0	0	0	73.060	0
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	12.398	6.199	6.199	0	0	(3.588)	2.611	
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	205.466	10.135	195.331	0	0	(1.601)	8.534	7.462
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	252.765	231.516	21.249	0	0	(6.115)	225.401	0
20	Denarni	231.515	220.891	10.624	0	0	0	220.891	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	21.250	10.625	10.625	0		(6.115)	4.510	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	951.645	384.483	567.162	0	0	(16.833)	367.650	35.801

12.5. Informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja

(Člen 450(1)(g) CRR)

Tabela 44 Predloga REM4 – Prejemki v višini 1 milijon in več

		a
	EUR	Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR
1	1 000 000 do 1 500 000	0
2	1 500 000 do 2 000 000	0
3	2 000 000 do 2 500 000	0
4	2 500 000 do 3 000 000	0
5	3 000 000 do 3 500 000	0
6	3 500 000 do 4 000 000	0
7	4 000 000 do 4 500 000	0
8	4 500 000 do 5 000 000	0
9	5 000 000 do 6 000 000	0
10	6 000 000 do 7 000 000	0
11	7 000 000 do 8 000 000	0

Tabela 45 Predloga REM5 – Informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
EUR		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										32,14
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	3	8							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				0	2	0	1	1	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije					3		2	7,09	7,05	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	75.234,46	873.274,78	948.509,24	0,00	674.538,43	0,00	624.512,34	960.732,33	960.078,29	
6	Od tega: variabilni prejemki	0,00	200.572,00	200.572,00	0,00	118.104,00	0,00	99.663,00	157.625,00	146.763,00	
7	Od tega: fiksni prejemki	75.234,46	672.702,78	747.937,24	0,00	556.434,43	0,00	524.849,34	803.107,33	813.315,29	

Izjava o izvajanju notranjih kontrol

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

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

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



Spyridon Ntallas, direktor divizije Finance



Csaba Csikos, direktor divizije tveganj



Vojka Ravbar, namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica

SKB d.d.
Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana:
Okrožno sodišče v Ljubljani • Matična številka: 5026237 • Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR
www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB