



# Razkritja informacij 2019

## Kazalo - Razkritja informacij

## Letno poročilo / Stran

<b>1. Uvod</b>	<b>142</b>
<b>2. Cilji in politike upravljanja tveganj (CRR, člen 435)</b>	<b>142</b>
<b>3. Informacije o področju regulativnega okvira (CRR, člen 436)</b>	<b>144</b>
<b>4. Kapital (CRR, člen 437) 147</b>	<b>147</b>
<b>5. Kapitalske zahteve (CR150R, člen 438)</b>	<b>151</b>
<b>6. Kreditno tveganje nasprotne stranke (ccr, členi 439, 444, 452)</b>	<b>155</b>
<b>7. Ukrepi makrobonitetnega nadzora (CRR, člena 440, 441)</b>	<b>160</b>
<b>8. Kreditno tveganje in splošne informacije (CRR, člena 442, 453)</b>	<b>161</b>
<b>9. Obremenjenost sredstev (CRR, člen 443)</b>	<b>193</b>
<b>10. Kreditno tveganje in crm v standardiziranem pristopu (ccr, člena 444, 453)</b>	<b>195</b>
<b>11. Tržno tveganje (CRR, člena 445, 455)</b>	<b>200</b>
<b>12. Operativno tveganje (CRR, člen 446)</b>	<b>205</b>
<b>13. Likvidnostno tveganje</b>	<b>208</b>
<b>14. Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (CRR, člen 447)</b>	<b>221</b>
<b>15. Strukturno obrestno tveganje (CRR, člen 448)</b>	<b>222</b>
<b>16. Prejemki (CRR, člen 450)</b>	<b>229</b>
<b>17. Količnik finančnega vzvoda (CRR, člen 451)</b>	<b>231</b>
<b>18. Izjave</b>	<b>234</b>

## 1. Uvod

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

SKB d.d. objavlja razkritja v letnem poročilu in sicer v strukturi, skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu, je dodan sklic v kazalu Razkritij.

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

## 2. Cilji in politike upravljanja tveganj (CRR, člen 435)

### 2.1 Pristop institucije k upravljanju tveganj

### 2.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah

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

### 2.4 Informacije o ureditvah upravljanja

## 3. Informacije o področju regulativnega okvira (CRR, člen 436)

## 4. Kapital (CRR, člen 437)

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

- Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja
- Razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve
- Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda Banka

## 5. Kapitalske zahteve (CRR, člen 438)

- Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB
- Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti
- Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)
- Ocena potrebnega notranjega kapitala

## **6. Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR, člani 439, 444, 452)**

### **6.1 Informacije o regulativnih ukrepih**

- Analiza izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) glede na pristop
- Kapitalske zahteve CVA

### **6.2 Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja**

- Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

### **6.3 Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke**

## **7. Ukrepi makrobonitetnega nadzora (CRR, člena 440, 441)**

## **8. Kreditno tveganje in splošne informacije (CRR, člena 442, 453)**

### **8.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju**

### **8.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju**

- Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti
- Geografska razčlenitev izpostavljenosti
- Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke
- Zapadlost izpostavljenosti
- Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih
- Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke
- Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih
- Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih
- Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih
- Staranje zapadlih izpostavljenosti
- Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti
- Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja
- Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev
- Gibanja izpostavljenosti med žepki
- Finančni instrumenti po odplačni vrednosti

### **8.3 Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)**

### **8.4 Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)**

## 9. Obremenjenost sredstev (CRR, člen 443)

- Sredstva
- Prejeta zavarovanja s premoženjem
- Obremenjena sredstva/prejeta zavarovanja s premoženjem in povezane obveznosti

## 10. Kreditno tveganje in CRM v standardiziranem pristopu (CCR, člena 444, 453)

### 10.1 Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

### 10.2 Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa

- Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM
- Razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

## 11. Tržno tveganje (CRR, člena 445, 455)

- Analiza valutne občutljivosti
- Povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah Skupine SKB po stanju na zadnji dan leta.

## 12. Operativno tveganje (CRR, člen 446)

## 13. Likvidnostno tveganje

- Upravljanje z likvidnostnim tveganjem
- Viri financiranja
- Upravljanje likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in načrt financiranja
- Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti
- Tveganju prilagojeno oblikovanje cene
- Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti
- Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

## 14. Lastniški instrumenti, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (CRR, člen 447)

## 15. Strukturno obrestno tveganje (CRR, člen 448)

- Dosežene obrestne mere po valutah (v %)
- Obrestno tveganje

## 16. Prejemki (CRR, člen 450)

- Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov
- Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo
- Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov
- Razmerja med fiksnimi in variabilnimi prejemki
- Združene kvantitativne informacije o prejemkih

## 17. Količnik finančnega vzvoda (CRR, člen 451)

- Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda
- Količnik finančnega vzvoda skladno z Delegirano uredbo komisije (EU) 2015/62

## 18. Izjave