

RAZKRITJA INFORMACIJ 2018

PRIHODNOST
STE VI  SKB
SOCIETE GENERALE GROUP

KAZALO - RAZKRITJA INFORMACIJ

LETNO
POROČILO

	CRR	Stran
1 UVOD		156
2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ		156
2.1 Pristop institucije k upravljanju tveganj	Člen 435	156
2.2 Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah		158
2.3 Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	Člen 439	160
2.4 Informacije o ureditvah upravljanja		160
3. INFORMACIJE O PODROČJU REGULATIVNEGA OKVIRA	Člen 436	160
4. KAPITAL	Člen 437	161
5. KAPITALSKE ZAHTEVE	Člen 438	165
6. UKREPI MAKROBONITETNEGA NADZORA	Člen 440, 441	167
7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE	Člen 442, 453	168
7.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju		168
7.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju		169
7.3 Splošne kvalitativne informacije o CRM		184
7.4 Splošne kvalitativne informacije o CRM		184
8. KREDITNO TVEGANJE IN CRM V STANDARDIZIRANEM PRISTOPU		186
8.1 Kvalitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa	Člen 444, 453	186
8.2 Kvantitativne informacije o uporabi standardiziranega pristopa		187
9. KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE (CCR)		191
9.1 Informacije o regulativnih ukrepih	Člen 439, 444, 452	191
9.2 Informacije glede na regulativni pristop uporabe uteži tveganja		194
9.3 Druge informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke		195
10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE		196
11. NEOBREMENJENA SREDSTVA	Člen 443	206
12. TRŽNO TVEGANJE	Člen 445, 455	208
12.1 Kapitalske zahteve za tržno tveganje po standardiziranem pristopu		
13. OBRESTNO TVEGANJE	Člen 448	211
14. LASTNIŠKI INSTRUMENTI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	Člen 447	215
15. OPERATIVNO TVEGANJE	Člen 446	217
15.1 Napredni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA)	Člen 454	218
16. KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	Člen 451	221
17. PREJEMKI	Člen 450	224

1. UVOD

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

SKB d.d. objavlja razkritja v samostojnem dokumentu, in sicer v strukturi skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu 2018, je dodan sklic v kazalu Razkritij.

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

2. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

2.1 PRISTOP INSTITUCIJE K UPRAVLJANJU TVEGANJ

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

4. KAPITAL

- Razkritja kapitala skladno z Uredbo (EU) št. 575 / 2013 in Izvedbeno uredbo (EU) št. 1423 / 2013
- Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja
- 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

- Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB
- Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)

6. UKREPI MAKROBONITETNEGA NADZORA

7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE

7.1 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

7.2 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
- 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

7.3 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O CRM

7.4 SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O CRM

8. KREDITNO TVEGANJE IN CRM V STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

8.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE O UPORABI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

8.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE O UPORABI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

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

9. KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE (CCR)

9.1 INFORMACIJE O REGULATIVNIH UKREPIH

- Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop
- Kapitalske zahteve CVA

9.2 INFORMACIJE GLEDE NA REGULATIVNI PRISTOP UPORABE UTEŽI TVEGANJA

- Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

9.3 DRUGE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

- Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine
- Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti
- Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

11. OBREMENJENOST SREDSTEV

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

12. TRŽNO TVEGANJE

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

13. STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

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

14. LASTNIŠKI INSTRUMENTI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

15. OPERATIVNO TVEGANJE

15.1 NAPREDNI PRISTOP ZA IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNA TVEGANJA (AMA)

16. KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

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

17. PREJEMKI

18. ŠIRJENJE INFORMACIJ

SKB d.d. je vsa razkritja predstavila v skladu s Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 uredbe (EU) št. 575/2013 v enem dokumentu »Razkritja«, ki je skupaj z Letnim poročilom objavljen na spletni strani banke www.skb.si v pdf obliki.