

**Dodatek k Razkritjem skupine UniCredit  
Slovenija za leto 2021**

## **Dodatek k Razkritjem skupine UniCredit Slovenija za leto 2021**

Dokument predstavlja popravek Razkritij 2021 (v okviru Stebra 3) zaradi dejstva, da Skupina ni v celoti sledila zahtevam razkritji iz 13. člena CRR. Dodatek vključuje naslednje predloge: EU CAA, EU OVC, EKM1, EU CRB, EQ CQ3, REMA, EU LQA, EU CRC, MSRP9 prehodne prilagoditve v okviru CRR Quick fix.

V skladu z zahtevo o razkritjih po tretjem stebru, predstavljeno v 13. členu CRR, je Skupina dolžna razkriti tudi predloge EU CR7 – pristop IRB, EU CR2a, EU CQ8, EU CQ6 in EU CQ2. Predloga EU CR7 ni razkrita glede na poslovanje skupine, predloge EUCR2, EUR CQ8, EU CQ6 in EU CQ2 niso razkrite, ker je delež NPL nižji od 5 %, ki je določen kot prag za razkritje.

## Kazalo

<b>437 Kapital</b> .....	<b>4</b>
EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	
<b>438 Kapitalske zahteve</b> .....	<b>6</b>
EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	
<b>440 Kapitalski blažilniki</b> .....	<b>7</b>
EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	
<b>442 Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti</b> .....	<b>8</b>
EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	
<b>450 Razkritje politike prejemkov</b> .....	<b>9</b>
EU REMA – Politika prejemkov	
<b>453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b> .....	<b>16</b>
EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	
<b>451a Likvidnostne zahteve</b> .....	<b>18</b>
EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	
<b>CRR Quick fix</b> .....	<b>24</b>
Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabe začasne obravnave v skladu s členom 468 CRR	

## Predloga EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

### KAPITAL (Člen 437)

**Namen: Kapitalski instrumenti in navadni kapital (v skladu s členom 437)**

Spodnja tabela EU CCA razkriva informacije o instrumentih lastnih sredstev. Tabela prikazuje podrobnosti o glavnih značilnostih običajnih kapitalskih instrumentov in kvalificiranih obveznostih. Navadne delnice so v celoti vključene v osnovni kapital Skupine UniCredit Slovenija. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, navedene v skladu z ustreznimi določbami CRR.

		Navadni kapital CET 1
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	S10021108749
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	private
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Ne
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji dan)	128.143
9	Nominalni znesek instrumenta	20.384
EU-9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999 28.02.2006 21.09.2007
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
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.
<b>Kuponi / dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N.R.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
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	No
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)	Zakonska
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	1
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen za)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N/A

(1) Vstavite „N.R.“, če vprašanje ni relevantno.

**Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami****Kapital (Člen 438)**

Namen: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3%	3%	3%	3%	3%

## Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala

### Kapital (Čeln 438) (1)

**Namen: Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in tekoča ocena tveganj banke, kako namerava banka zmanjševati ta tveganja ter koliko trenutnega in prihodnjega kapitala je potrebna po upoštevanju drugih dejavnikov, ki zmanjšujejo tveganja.**

#### **a) Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala:**

Banka ocenjuje svojo kapitalsko ustreznost na podlagi pristopa časovne neomejenosti poslovanja in zagotavlja, da se ohrani ustrezna raven kapitala za nadaljevanje poslovnih dejavnosti, kot je običajno, tudi ob izjemnih stresnih dogodkih, kot so dogodki, ki jih povzročijo gospodarska kriza.

Pristop banke pri ICAAP je sestavljen iz naslednjih faz:

1. ugotavljanje tveganj in povezovanje;
2. merjenje tveganj in stresno testiranje;
3. določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj in razporeditev kapitala;
4. spremljanje in poročanje.

#### **b) Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije**

Ocenjevanje kapitalske ustreznosti je dinamičen proces, ki zahteva redno spremljanje, le-to pa omogoča sprejemanje pravih odločitev. Banka spremlja svoj profil tveganja s frekvenco, ki je skladna z naravo vsakega posameznega tveganja; poleg tega se kvartalno poroča ustreznim odborom za tveganja in nadzornikom, da bi določili in izvajali ter učinkovito in uspešno vzpostavili okvir ICAAP.

Kapitalska ustreznost se ocenjuje ob upoštevanju ravnovesja med prevzetimi tveganji in razpoložljivim kapitalom tako v regulatornem kot tudi v ekonomskem smislu. Z vidika ekonomske perspektive se kapitalska ustreznost ocenjuje s primerjavo zneska razpoložljivih finančnih sredstev, ki so na voljo za absorpcijo izgub in ki ohranjajo solventnost Skupine (tako imenovani Razpoložljivi finančni viri - Available Financial Resources oz. AFR) in z višino kapitala, s katerim Skupina razpolaga pri podpori poslovanju. Odločitev o vključitvi sestavin v razpoložljive finančne vire je odvisno od:

- sposobnosti absorpcije izgub,
- stalnosti,
- fleksibilnost plačil.

Glede na to, da so ta merila enaka kot pri izračunu regulatornih lastnih sredstev, je znesek regulatornih lastnih sredstev podlaga za določitev razpoložljivih finančnih virov (AFR). Ob predpostavki delujoče institucije se AFR izračunajo na podlagi predpostavke, da je institucija skladna z vsemi računovodskim in regulatornimi standardi. Razmerje med AFR in internim kapitalom se imenuje zmogljivost prevzemanja tveganj (RTC). RTC je eden ključnih kazalnikov, ki so vključeni v obseg nagnjenosti k tveganjem in na podlagi katerih se Banka odloča v skladu z željenim profilom tveganosti in poslovno strategijo. Trenutna kapitalska ustreznost UniCredit Banke Slovenija je ustrezna za kritje profila tveganja in delovanja njenega poslovnega modela.

## Razpredelnica EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

### CREDIT RISK AND DILUTION RISK (Article 442 (1))

#### Namen: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

**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:**

Banka si prizadeva za popolno uskladitev definicije »neplačila« za izračun uteži tveganja ali kapitalskih zahtev z definicijo:

- »oslabitev« za računovodske namene, ocenjevanje nastalih izgub in njihovo pokrivanje z popravki vrednosti;
- »nedonosne izpostavljenosti« za nadzorniško poročanje pri ugotavljanju kakovosti sredstev banke.

To načelo omogoča homogen pristop k praksam kategorizacije posojil za namene nadzora in poročanja, združevanje kategorij posojil v skladu s skupnim okvirom, ki je potreben za regulativno poročanje in razkritje računovodskih izkazov.

Šteje se, da je do „privzetega“ prišlo, ko se zgodi eden ali oba od naslednjih dveh dogodkov:

- dolжник zamuja več kot 90 dni (> 90 dpd) za katero koli pomembno kreditno obveznost ali / in
- brez regresnih ukrepov s strani banke ni verjetno, da bo dolжник v celoti plačal vsaj eno svojo kreditno obveznost.

Izračun zapadlosti temelji na kvantifikaciji zapadle kreditne obveznosti in celotne kreditne obveznosti na ravni dolžnika, ki se primerja z absolutnim in relativnim pragom. Še posebej:

- absolutni prag, ki ga je Evropska centralna banka določila na 100 € oziroma 500 € za izpostavljenosti do neprofesionalnih subjektov in izpostavljenosti do bančnih oseb, se nanaša na skupni znesek zapadle kreditne obveznosti, ki se razume kot vsota vseh zapadlih zneskov, povezanih z kreditne obveznosti posojilojemalca do institucije, nadrejenege podjetja ali katerega koli od njegovih hčerinskih podjetij,
- relativni prag, ki ga je določila Evropska centralna banka in znaša 1 %, je opredeljen kot odstotek zapadle kreditne obveznosti glede na skupne bilančne izpostavljenosti do dolžnika brez izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov,

Kršitev obeh mejnih vrednosti sproži štetje dni zamude, kar določi privzeto klasifikacijo »materialne zamude«, ko je doseženih 90 dni zaporedne zamude.

**b) Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to:**

Pri obravnavi zapadlih izpostavljenosti ni izjem; takoj, ko stranka zamuja 90 dni, se njena izpostavljenost šteje za oslabljeno, ne glede na vrsto/segment stranke in/ali vrsto izpostavljenosti.

**c) Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja:**

Banka uporablja dva pristopa in metodologije za oslabitve – individualni in portfeljski pristop.

Oslabitve finančnih sredstev, ki predstavljajo posamično pomembne zapadle izpostavljenosti do pravnih oseb, se ocenjujejo posamično, na podlagi najboljše ocene sedanje vrednosti pričakovanih denarnih tokov, medtem ko se za fizične osebe oslabitve ocenjujejo na portfeljski osnovi, na podlagi pričakovane izgube. izračun. Pri ocenjevanju teh denarnih tokov Skupina oceni finančno stanje nasprotne stranke, preteklo disciplino odplačevanja in načrte odplačevanja. Mesečna ocena je podlaga za knjiženje oslabitev; postopek je zajet v smernicah in je podprt z IT rešitvami.

Posamezne oslabitve banka presoja z individualnim pristopom (na ravni komitenta ali transakcije), pri čemer upošteva naslednje:

- pri ocenjevanju teh denarnih tokov banka oceni finančno stanje nasprotne stranke, preteklo disciplino odplačevanja in vzorec odplačevanja;
- Morebitna odpoved posojilnih pogojev ali pogojev;
- stečaj ali kateri koli drug pravni postopek, ki lahko banki povzroči izgubo;
- informacije, ki bi lahko vplivale na prejeta poplačila banki.

**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 prenesene ali prestrukturirane izpostavljenosti banke je v skladu z definicijo prenesene izpostavljenosti, kot je opredeljena v poglavju 18 dela 2 v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 680/2014, ki upošteva tako (i) uspešno preneseno izpostavljenost, izpostavljenost in (ii) nedonosna prevzeta izpostavljenost. Po drugi strani pa 3.d točka 178. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva samo nedonosno preneseno izpostavljenost, in sicer tisto, za katero se šteje, da ima znake, da je malo verjetno, da bo plačala, pri čemer je dogodek neplačila. se šteje, da je prišlo na ravni dolžnika zaradi težavnega prestrukturiranja. Vendar pa je opredelitev prestrukturirane ali prenesene izpostavljenosti, ne glede na to, ali je donosna ali nedonosna, s strani banke v skladu z ustreznimi predpisi.

**Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti**

**CREDIT RISK AND DILUTION RISK (Article 442)**

Purpose: An ageing analysis of accounting past due exposures

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
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	743,643	743,643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Krediti in druga finančna sredstva	1,871,927	1,870,469	1,457	59,002	25,169	259	2,896	3,241	13,605	4,036	9,797	59,002
020 Centralne banke	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor država	207,043	207,043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Kreditne institucije	55,056	55,055	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Druge finančne družbe	1,889	1,889	0	173	0	0	0	0	0	0	173	173
060 Nefinančne družbe	807,993	807,963	29	29,952	14,700	29	958	1,094	5,700	1,876	5,595	29,952
070 Od tega MSP	241,222	241,193	29	24,875	10,298	29	958	1,094	5,700	1,876	4,921	24,875
080 Gospodinjstva	799,945	798,519	1,426	28,877	10,469	230	1,938	2,147	7,904	2,160	4,028	28,877
090 Dolžniški vrednostni papirji	296,884	296,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor država	296,884	296,884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Zunajbilančne izpostavljenosti	1,104,420			2,189								2,189
160 Centralne banke	0											0
170 Sektor država	79			0								0
180 Kreditne institucije	389,747			0								0
190 Druge finančne družbe	10,300			0								0
200 Nefinančne družbe	659,795			2,039								2,039
210 Gospodinjstva	44,500			149								149
220 Skupaj	4,016,874	2,910,996	1,457	61,190	25,169	259	2,896	3,241	13,605	4,036	9,797	61,190



### 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**

Komisijo za prejemke so v letu 2021 sestavljali naslednji člani in sicer predsednica ga. Georgiana Lazar ter člana ga. Enrica Rimoldi ter g. Pasquale Giamboi.

Vsi člani komisije so tudi člani Nadzornega sveta.

Komisija za prejemke služi kot svetovalni organ nadzornemu svetu in opravlja naloge v skladu z Zakonom o bančništvu.

Komisija za prejemke se je v letu 2021 sestala petkrat. Ključne dejavnosti so vključevale:

1. seznanitev s procesom samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff),
2. spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih, vključno z nagradami za zadržanje,
3. posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov),
4. seznanitev s postavljenimi cilji 2021 za predsednika uprave ter posebne kategorije zaposlenih, ki poročajo neposredno predsedniku uprave.

#### **Zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira za prejemke**

Pri oblikovanju politik je bila banki v pomoč Politika prejemkov skupine UniCredit. Načela, določena v Politiki prejemkov predstavljajo okvir za oblikovanje programov nagrajevanja v Skupini, ki veljajo za vse zaposlene.

Banka je sprejela in lokalizirala Politiko prejemkov skupine UniCredit. Banka se zato ne poslužuje zunanjih svetovalcev ali drugih zunanjih oseb, ki bi sodelovala pri postopku opredelitve politike. Vsako leto se po potrebi Politika prejemkov posodobi, ob upoštevanju najnovejših veljavnih mednarodnih standardov in predpisov.

#### **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)**

Načela Politike prejemkov v UniCredit Banka Slovenija (v nadaljevanju tudi Politika prejemkov) veljajo za celotno organizacijo in se odražajo v praksah prejemkov, ki veljajo za vse kategorije zaposlenih v vseh družbah. UniCredit Bank Slovenija nima zaposlenih v zunanjih distribucijskih mrežah (na primer kreditnih posrednikov).

Skupina UniCredit glede posebnih kategorij zaposlenih (t.i. Identified staff) opredeljuje tudi Pravilnik o sistemu nagrajevanja, ki je namenjena zagotavljanju ustreznega ravnovesja variabilnih elementov nadomestil, usklajevanju interesov zaposlenih, delničarjev in drugih deležnikov ter učinkovitih praks nagrajevanja v skladu z veljavnim zakonodajnim okoljem. Banka v skladu z lokalnimi predpisi izvede lokalno prilagoditev Pravilnika, da je v skladu z lokalnimi posebnostmi.

#### **Opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije**

CRD V in EBA RTS določata regulativne standarde v zvezi s kvalitativnimi in kvantitativnimi merili za identifikacijo posebnih kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja institucije (t.i. Identified staff). Proces identifikacije posebnih kategorij zaposlenih se izvaja na lokalni ravni z uporabo kvalitativnih, kvantitativnih in internih meril, ocenjenih glede na individualni profil tveganosti institucije in nato konsolidiranih na ravni skupine, pri čemer se uporabljajo podobna merila, ki se ocenjujejo glede na profil tveganja skupine, kot predvidevajo zakonske zahteve.

Proces identifikacije temelji na definiciji pomembne poslovne enote (MBU), ki se za namene konsolidacije na ravni skupine izračuna kot:

- katera koli pravna oseba/oddelek z dodeljenim notranjim kapitalom skupine enakim ali večjim od 2 %,
- organizacijske enote v pravni osebi z dodeljenim kapitalom na podlagi pooblastil enakim ali večjim od 2 % na ravni skupine,
- glavna poslovna področja.

Poleg tega se merila (v nadaljevanju poenostavljena) razlikujejo na:

##### • kvalitativno:

- vsi člani upravljalnega organa in višje vodstvo (tj. tisti, ki izvajajo izvršilne funkcije v instituciji in so odgovorni in odgovorni organu upravljanja za vsakodnevno vodenje institucije),
- zaposleni z vodstveno odgovornostjo za kontrolne funkcije (notranja revizija, upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja) ali pomembne poslovne enote ali za posebna področja (npr. računovodstvo, finance, človeški viri),
- zaposleni z vodstvenimi odgovornostmi za posebne kategorije tveganja, vključno s člani z glasovalno pravico v ustreznih odborih, izpostavljenostjo kreditnemu tveganju, pooblastilom za določene transakcije in pooblastilom za uvedbo novih produktov, če obstajajo.

##### • kvantitativno:

- zaposleni, ki so upravičeni do znatnih skupnih prejemkov, enakih ali večjih od 500.000 EUR in enakih ali večjih od povprečnega prejemka, dodeljenega članom vodstvenega organa in višjemu vodstvu, kar pomembno vpliva na profil tveganja MBU,
- je bil zaposleni v preteklem poslovnem letu nagrajen s skupnim prejemkom v višini 750.000 EUR ali več,
- zaposleni je znotraj 0,3 % zaposlenih, ki so prejeli najvišje skupne prejemke v preteklem poslovnem letu v instituciji z več kot 1.000 zaposlenimi (samo za namene identifikacije na ravni pravne osebe).

##### • interni:

- vsi zaposleni skupine uvrščeni v karierni pas »Višji podpredsednik« (Senior Vice President) in nad razvrstitvijo, kot je opredeljeno v globalnem delovnem modelu (t.i. "Global job model" - sistem združevanja vlog, ki ga je sprejela skupina),
- vsi zaposleni, ki je v preteklem letu prejelo skupne prejemke, višje od praša, opredeljenega v skupini,
- vsi zaposleni, ki prejemajo delnice UniCredita iz naslova nestandardnih nagrad,
- vsi zaposleni z drugimi dodatnimi merili, povezanimi z vodstveno odločitvijo, ki jih je treba podpreti z utemeljitvijo.

## **b) INFORMACIJE V ZVEZI Z ZASNOVO IN STRUKTURO SISTEMA PREJEMKOV ZA ZAPOSLENE, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE**

### **Pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov.**

Politika prejemkov skupine opredeljuje načela in pravila, ki jih je treba uporabiti za zagotovitev vzpostavitve, spremljanja in nadzora sistemov in praks nagrajevanja, ki jih sprejmejo pravne osebe skupine.

Na letni ravni Skupina UniCredit oblikuje Politiko prejemkov skupine z vključevanjem različnih funkcij (funkcija človeškega kapitala, upravljanje s tveganji in druge pomembne funkcije). Ko je politika potrjena na ravni Skupine UniCredit, se ta politika razširi na ustrezne pravne osebe v skupini. Na lokalni ravni se politika pregleda in banka izvede lokalno prilagoditve politike, da bo v skladu z lokalnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami. Po pregledu se Politika posreduje v potrditev upravi, komisiji za prejemke in nadzornemu svetu.

#### **Informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju**

Namen Pravilnika o sistemu nagrajevanja je zagotavljanje ustreznega ravnovesja variabilnih elementov prejemkov, usklajevanje interesov zaposlenih, delničarjev in drugih deležnikov ter učinkovita praksa nagrajevanja v skladu z veljavnim zakonodajnim okoljem.

Pravilnik o sistemu nagrajevanja skupine, ki ga je potrdil upravni odbor UniCredit Group in posledično na lokalni ravni Komisija za prejemke in nadzorni svet UniCredit Bank Slovenija d.d., po lokalnih prilagoditvah predvideva pristop t.i. skupnega fonda variabilnih prejemkov (t.i. "bonus pool"), ki neposredno povezuje bonuse z rezultati na ravni Skupine UniCredit / Diviziji in lokalni (državni) ravni ter dodatno zagotavlja močne povezave med dobičkonosnostjo, tveganjem in nagrado.

Posebni kazalniki, ki merijo letno dobičkonosnost, kapitalske in likvidnostne rezultate, so bili določeni tako na lokalni kot na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot vstopni pogoji. Kombinirano vrednotenje teh vstopnih pogojev na različnih ravneh opredeljuje možne scenarije, ki omogočajo potrditev povečanja, zmanjšanja ali preklica skupnega fonda variabilnih prejemkov (tako imenovani scenarij vstopnih pogojev). Pogoj *ex ante* malus (ničelni faktor) se uporablja, če posebni kazalniki niso doseženi tako na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot na lokalni ravni. Natančneje, ničelni faktor se uporablja za vodstvene delavce (člane uprave in vodje divizij v banki) in populacijo posebnih kategorij zaposlenih skupine (t.i. Group Identified staff), medtem ko bo za preostale zaposlene, uporabljeno znatno zmanjšanje upoštevanje določbe Interne Kolektivne pogodbe in Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

Vsak prejemek, do katere je upravičenec lahko upravičen do prejema vsako leto v skladu s Pravilnikom sistema nagrajevanja, je predmet individualnih mehanizmov malusa in vračila sredstev (*claw-back*). Znižanje/preklic celotnega ali dela variabilnega prejemka (*malus*) in vračilo kakršne koli oblike že plačanega variabilnega prejemka, dodeljenega za časovno obdobje, v katerem je prišlo do kršitve (mehanizmi za povračilo), se lahko uporabijo, upoštevajoč pravno izvršljivost.

### **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**

Uprava Banke in komisija za prejemke sta v letu 2021 pregledala Politiko prejemkov, ki temelji na vključevanju različnih funkcij, ki so izvajale lokalno prilagajanje.

V primerjavi s preteklim letom so bile glavne teme potrjene z nekaj posodobljenimi temami (npr. proces identifikacije za posebne kategorije zaposlenih, razlikovanje vlog, odgovornosti korporativnih organov na ravni Skupine v primerjavi z lokalnimi korporativnimi organi) in posodobitvami zaradi zahteve lokalne zakonodaje.

### **Informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo**

Skupina UniCredit definira in posodablja modro knjigo KPI ("KPI bluebook"), ki predstavlja okvir, veljaven tudi v UniCredit Bank Slovenija, za proces postavljanja ciljev in pripravlja tudi podporne smernice za proces postavljanja ciljev (npr. izogibanje KPI-jem, povezanim z ekonomskimi ukrepi, uporaba KPI neodvisno od rezultatov spremljanja področja, da se prepreči navzkrižje interesov), da se zagotovi neodvisnost nadzornih funkcij.

Poleg tega politika prejemkov opredeljuje tudi "Gonilnike skladnosti in trajnosti", na primer: (i) oblikovanje sistemov spodbud, da se določijo najmanjši pragovi uspešnosti, pod katerimi se variabilni prejemek ne bo izplačal. Da bi ohranili ustrezne ravni neodvisnosti za funkcije kontrolnih funkcij in za človeške vire, je treba zagotoviti najvišji prag za progresivno zmanjševanje skupnega fonda za variabilne prejemke, ki se lahko zmanjša do vrednosti nič samo v primeru izredno negativnih situacij, pri čemer mora odobritveni proces vsebovati vodstveno odločitev upravnega odbora; (ii) izogibati se variabilnim prejemkom, povezanim z ekonomskimi rezultati za funkcije kontrolnih funkcij in za človeške vire, ter za zaposlene na teh funkcijah določiti posamezne cilje, ki bodo odražali predvsem opravljanje njihove lastne funkcije in bodo neodvisni od rezultatov spremljanih področij, da bi se izognili navzkrižju interesov.

### **Politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zajamčene variabilne prejemke in odpravnine**

Zajamčeni variabilni prejemki so nestandardno nagrajevanje in kot taki se le-ti elementi obravnavajo kot izjeme in so omejeni le na posebne situacije (na primer zaposlovanje novega zaposlenega in omejeno na prvo leto zaposlitve in jih ni mogoče dodeliti več kot enkrat isti osebi). Nestandardno nagrajevanje upravlja kadrovska funkcija v sodelovanju s funkcijo skladnosti poslovanja.

Kar zadeva odpravnine, je urejeno v okviru posebne Politike »Politika izplačevanja odpravnin«, ki jo je pripravila Skupina UniCredit in je lokalno prilagojena, da je v skladu z lokalnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami. Politika odpravnine določa načela in pravila za določitev najvišjih meja odpravnine, meril in načinov izplačil.

**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**

Pravilnik Sistema nagrajevanja temelji na pristopu skupnega fonda variabilnih prejemkov (bonus pool). V primeru, da so izpolnjeni »vstopni pogoji« bodisi na ravni Skupine UniCredit/ divizije in države (Slovenija), se ničelni faktor ne aktivira in se izvedejo nadaljnje prilagoditve za popravek navzgor/zmanjšanja velikosti Bonus Pool glede na »kakovost uspešnosti«, da bi zagotovili skladnost z okvirom nagnjenosti k tveganju skupine.

Kvalitativna ocena CRO Skupine, neposredno povezana s podskupino KPI okvira apetita za tveganje pokriva vsa pomembna tveganja, vključno z različnimi tveganji, kot so kreditna, tržna in likvidnostna, zagotavlja definicijo " CRO multiplikatorja", ki lahko zmanjša (do 50 %) ali poveča (do 120 %) začetno velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov. Negativni in nevtralni multiplikatorji (tj. 50 %, 75 %, 100 %) se neposredno nanašajo na skupni fond variabilnih prejemkov. Pozitivni CRO multiplikatorji (tj. 110 % in 120 %), ki se uporabljajo samo v primeru EVA > 0 (ali EVA > proračun, če je proračun manjši od 0), so predmet managerske ocene glede na širši kontekst podjetja, zato predstavljajo zgornjo mejo teoretične vrednosti skupnega fonda variabilnih prejemkov.

Na lokalni ravni je prilagoditev tveganj in trajnosti skladna s pristopom skupine, ob upoštevanju lokalnih posebnosti in razpoložljivosti podatkov.

**d) RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) CRD**

V skladu z veljavnimi predpisi in smernicami Skupine je sprejeto najvišje razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki za kadre, ki sodijo v poslovne funkcije, in sicer 2 : 1 za zaposlene, ki niso identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (non Identified staff) in 1 : 1 za zaposlene, ki so identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (Identified staff), po veljavnem slovenskem Zakonu o bančništvu.

Za preostale zaposlene se običajno uporablja največje razmerje med sestavnimi deli prejemkov v višini 1 : 1, razen za zaposlene v kontrolnih funkcijah (notranja revizija, upravljanje tveganj in skladnosti poslovanja) in za kadrovske službe, pri katerih se pričakuje, da v skupnih prejemkih prevladuje fiksni del prejemka in so variabilni prejemki enaki ali nižji od 80 % fiksnih. Za te funkcije je predvideno tudi, da so mehanizmi spodbud skladni z dodeljenimi nalogami, pa tudi neodvisni od rezultatov s področij pod njihovim nadzorom.

**e) OPIS NAČINOV, NA KATERE POSKUŠA INSTITUCIJA POVEZATI USPEŠNOST, UGOTOVLJENO V OBDOBJU OCENJEVANJA USPEŠNOSTI, Z RAVNJO PREJEMKOV**

**Pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike.**

Individualna ocena uspešnosti temelji na posebnih ciljih, ki so povezani z modelom 5 osnovnih načel Skupine UniCredit: »Stranka je na prvem mestu« ("Customers First"), »Razvoj zaposlenih« ("People Development"), »Sodelovanje in sinergije« ("Cooperation and Synergies"), »Upravljanje s tveganji« ("Risk Management"), »Izvedba in disciplina« ("Execution and Discipline"). Pri ocenjevanju uspešnosti zaposlenega (»za posebne kategorije zaposlenih Skupine (Group Identified staff) in na lokalni ravni posebne kategorije zaposlenih 1st - liners« (Local Identified staff – 1st liners) bo njegov ustrezní »vodja« upošteval skupek ciljev, ki so vzeti iz modre knjige o ključnih kazalnikih uspešnosti (najmanj 5 in največ 8) in ki temeljijo na letnih prioritetah/strategijah, od katerih je vsaj pol dolgoročnih in trajnostnih ter eden povezan s tveganjem ali prilagojen tveganju, kot je bilo zaposlenemu sporočeno prek namenskega spletnega orodja.

V vsakem primeru pregled rezultatov, ki ga izvede vodja zaposlenega glede na vse zgoraj navedene cilje uspešnosti, upošteva individualni prispevek zaposlenega k uspešnosti ciljev in vedenje, ki se lahko nanaša na vsebino uspešnosti zaposlenega, s posebnim poudarkom na t.i. Sposobnostih (UniCredit Capabilities), v skladu z vrednotami in Kodeksom ravnanja družbe ter etiko in spoštovanjem za pravilno ravnanje.

Merjenje finančnih KPI (ciljnih in predvidenih / dejanskih rezultatov) izvajajo finančni direktorji/oddelki za načrtovanje Skupine, upravljanje tveganj Skupine in druge funkcije v Skupini. Ustrezne lokalne funkcije so odgovorne za merjenje podatkov, za katere se proces spremljanja ne upravlja na ravni skupine.

**Pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo**

Individualne variabilne prejemke vodi predvsem uspešnost banke, da se določi velikost razpoložljivega skupnega fonda variabilnih prejemkov (večja kot je dobičkonosnost, višji je razpoložljivi skupni fond variabilnih prejemkov), in drugič, individualna uspešnost ob upoštevanju posameznih načel "plačila za uspešnost" ("Pay for Performance") (višja je individualna ocena uspešnosti, višji so variabilni prejemki, dodeljeni posameznikom).

Skupni fond variabilnih prejemkov se lahko popravi navzgor / zmanjša na podlagi splošne „kakovosti uspešnosti“, da se zagotovi skladnost z okvirom nagnjenosti k tveganju skupine in ekonomsko vzdržnost rezultatov skupine in države / Divizije skozi čas. Metodologija predvideva ocenjevanje, ki ga izvaja funkcija upravljanja s tveganji skupine na podlagi posebnih nadzornih plošč ("Dashboard") na ravni skupine in na lokalni ravni.

Za vsakega zaposlenega, ki je identificiran kot posebna kategorija zaposlenih (»Identified staff«) je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo na podlagi odobritve Komisije za prejemke. Taka vrednost se prilagodi glede na dejansko razpoložljiv skupni fond variabilnih prejemkov in predstavlja izhodišče za posamezno dodelitev variabilnega prejemka.

Dodeljevanje bonusov se izvede na podlagi razpoložljivega skupnega fonda variabilnih prejemkov, individualne ocene uspešnosti in zgoraj navedene »referenčne vrednosti« za določeno vlogo. Poleg tega mora vsak zaposleni opraviti tudi opraviti obvezna izobraževanja s področja skladnosti in v primeru, ko so stranke dodeljene zaposlenim, tudi obveznosti iz naslova rednega opravljanja skrbnega pregleda stranke (KYC) ter v postopku trženja registriranih vzajemnih skladov pridobitev »Profila vlagatelja« ali »Izjave o odklonitvi posredovanja podatkov« v okviru vnaprej določene spodnje meje, kot predpogoji za upravičenost do morebitnega variabilnega prejemka ("Bonus gates").

Te spodnje meje predvidevajo samodejno izbris letnega izplačila bonusa (predhodnih in prihodnjih obrokov), do katerega je lahko zaposleni upravičen do prejema za leto ocenjevanja, medtem ko ni zagotovljen samodejni vpliv na odloge iz prejšnjih let.

Variabilni prejemki odražajo poslovne rezultate in dostopnost, ob upoštevanju splošnega okvira uspešnosti in rezultatov Skupine/ Divizije / lokalnih rezultatov ter ob upoštevanju vsake posamezne kršitve uspešnosti, obnašanja ali skladnosti poslovanja, pri kateri je treba dosledno upoštevati ugotovitve in ocene regulativnih ali notranjih revizij.

Nezadovoljiv	Skoraj zadovoljiv	Dober	Odličen	Izjemen
--------------	-------------------	-------	---------	---------

Poleg tega je ocena sestavljena tudi iz vrednot in vedenj (t.i. Sposobnosti UniCredit). Sposobnosti in vedenja, ki se štejejo za pomembne, vodja upošteva pri splošni oceni uspešnosti. Celoten sistem ocenjevanja uspešnosti, ki uporablja 5-točkovno ocenjevalno lestvico, odraža oceno posameznih ciljev (»kaj«) in vedenja, ki je bilo uporabljeno za njihovo doseganje (»kako«).

Posebna pozornost je namenjena tudi povezavi med predlaganim variabilnim prejemkom ter dejansko individualno oceno uspešnosti:

*Illustrative*

Overall performance					
Variabilni prejemek vs. "Referenčna vrednost" <sup>A</sup>	Nezadovoljiv	Skoraj zadovoljiv	Dober	Odličen	Izjemen
> 130%					
110% - 130%					
80% - 110%					
0% <sup>B</sup> - 80%					
0%					

A. Prilagojeno glede na dejanski razpoložljivi skupni fond variabilnih prejemkov.

B. V izjemnih primerih je dovoljeno, da je bonus nad ničlo in do 80% upravičen

Opomba: Smernice glede določanja variabilnega prejemka upoštevajo tudi maksimalna razmerja med variabilnim in fiksnim delom prejemkov

**Informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti**

Individualni variabilni prejemek za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) je sestavljen iz več kot 50 % (fantomskih) delnic za lokalno višje vodstvo ter člane uprave ter 50 % gotovine in 50 % (fantomskih) delnic za preostale posebne kategorije zaposlenih. Izplačuje se v obdobju do šestih let, s čimer se zagotovi usklajenost z interesi delničarjev in pogoji za povračilo, kot so pravno izvršljivi.

Lokalno se poleg (fantomskih) delnic, ki se uporabljajo za tiste, ki presegajo spodnjo mejo za odložena izplačila, ne uporabljajo druge vrste instrumentov.

**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**

Metodologija predvideva posebne »vstopne pogoje«, določene tako na ravni Skupine kot na ravni države / Divizije, ki vplivajo na velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov. Kombinirana ocena vstopnih pogojev na ravni Skupine / Divizije in lokalnega nivoja (tudi odvisno od "slabih" kazalnikov uspešnosti) opredeljuje več možnih scenarijev, ki omogočajo potrditev povečanja, zmanjšanja ali preklica skupnega fonda variabilnih prejemkov za vsako skupino.

2021 Vstopni pogoji so naslednji:

SKUPINA	CEE DIVIZIJA <sup>5</sup>	LOKALNA RAVEN (Slovenija)
Osnovni neto dobiček iz poslovanja <sup>1</sup> > 0	Osnovni neto dobiček iz poslovanja (NOP) <sup>1</sup> > 0	Osnovni neto dobiček iz poslovanja <sup>1</sup> > 0
Osnovni neto dobiček <sup>1</sup> > 0	Osnovni neto dobiček <sup>1</sup> > 0	Osnovni neto dobiček <sup>1</sup> > 0
Količniki temeljnega kapitala <sup>3</sup> ≥ 2021 RAF »limit« <sup>7</sup>		Količniki temeljnega kapitala ≥ 2021 RAF »limit« <sup>7</sup>
Količnik likvidnostnega kritja <sup>2A</sup> ≥ 2021 RAF »limit« (108%)		Količnik likvidnostnega kritja ≥ 2021 RAF »limit« (105%)
Količnik neto stabilnih virov financiranja <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF »limit« (102,5%)		Količnik neto stabilnih virov financiranja <sup>2</sup> ≥ 2021 RAF »limit« (101%)

- Neto dobiček iz poslovanja (NOP), kot je naveden v finančnih izkazih skupine, prilagojen drugim postavkam (npr. prodaja/cenitev nepremičnin, pro daja podjetij, stroški prestrukturiranja, regulatorne zahteve), ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke; osnovni neto dobiček je osnova za distribucijo kapitala. Če neto dobiček iz poslovanja (NOP) / čisti dobiček na ravni države ni na voljo, se uporabijo ustrezni kazalniki NOP / čistege dobička.
- V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni pravne osebe (LE) lahko to vpliva na s tem povezano velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov, četudi so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
- Prehodni količnik CET1 ≥ 9,95 %, prehodni koeficient prve stopnje ≥ 11,78 %, prehodni koeficient celotnega kapitala ≥ 14,22 %, prehodni količnik razmere rje vzvoda ≥ 4,25 %, razmerje TLAC ≥ 21,71 %.
- Količnik likvidnostnega kritja: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokokakovostnih likvidnih sredstev« v zadostnih količinah, da lahko v tridesetih dneh pod velikimi obremenitvami pokrije celotne »neto denarne odlive« pod pogoji, ki jih določijo nadzorniki.
- Količnik neto stabilnih virov financiranja: je opredeljen kot znesek razpoložljivega stabilnega financiranja glede na znesek zahtevanega s stabilnega financiranja in dolgoročno meri trajnostne pogoje zapadlosti med sredstvi in obveznostmi. Podrobno: razmerje med razpoložljivim s stabilnim financiranjem – ASF (available stable funding; znesek ASF se izračuna tako, da se najprej dodeli knjigovodska vrednost kapitala in obveznosti institucije; znesek, dodeljen vsaki kategoriji, se nato pomnoži s faktorjem ASF, skupni ASF je vsota tehtanih zneskov) in obveznim stabilnim financiranjem – RSF (required stable funding, znesek zahtevanega stabilnega financiranja se izračuna tako, da se knjigovodska vrednost sredstev institucije najprej dodeli navedenim kategorijam. Znesek, dodeljen vsaki kategoriji, se nato pomnoži s pripadajočim faktorjem RSF, skupni RSF pa je vsota tehtanih zneskov, dodanih znesku zunajbilančne dejavnosti – ali potencialne likvidnostne izpostavljenosti – pomnožene s pripadajočim faktorjem RSF).
- Država (Slovenija): 2021 »limit« RAF za stopnje temeljnega kapitala (konsolidirano = Banka + Leasing): Prehodni količnik – CET1 ≥ 8,00 %; Prehodni količnik stopnje 1 ≥ 9,50 %, Prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 11,50 %, Prehodni količnik vzvoda ≥ 4,51 %.

**Scenarij vstopnih pogojev za 2021**



(A) V primeru neizpolnjevanja Vstopnih pogojev na ravneh Skupine in divizije CEE, ne glede na lokalno raven, se aktivira pogoj malusa, kar sproži uporabo Zero faktorja za vodilne zaposlene/posebne kategorije zaposlenih, tako za variabilne prejemke za tekoče leto kot tudi za odložena plačila iz preteklih let. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(B) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni Skupine, niso pa izpolnjeni na ravni divizije CEE, ne glede na lokalno raven (Slovenija) se za namene zadržanja lahko določi spodnja meja (floor), s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(C) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni CEE divizije, niso pa izpolnjeni na ravni Skupine:

a) če s o vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« izpolnjeni, so vrata »delno odprta«, z možnostjo izplačila zmanjšane skupnega fonda variabilnih prejemkov, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva,

b) če pa vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« niso izpolnjeni, se aktivira uporaba Zero faktorja za variabilne prejemke v tekočem letu kot tudi za odložena izplačila iz prejšnjih let za Executives / Posebne kategorije zaposlenih na ravni Skupine. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(D) V primeru izpolnjevanja Vstopnih pogojev tako na ravni Skupine kot tudi na ravni divizije CEE:

a) če so vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« izpolnjeni, so vrata »popolnoma odprta«, kar pomeni, da se skupni fond variabilnega prejemka lahko odobri v celoti ali celo poveča v primeru pozitivne uspešnosti pri tveganju in trajnosti,

b) v primeru, da vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« niso izpolnjeni, se za namene zadržanja lahko določi spodnja meja (floor), s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

## f) OPIS NAČINOV, NA KATERE POSKUŠA INSTITUCIJA PRILAGODITI PREJEMKE, DA SE UPOŠTEVA DOLGOROČNA USPEŠNOST

### Pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih

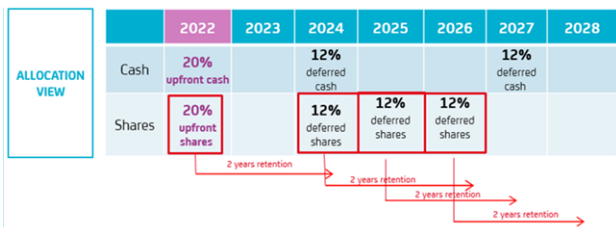
UniCredit Bank je opredelila več shem odloženih izplačil za različno ciljno populacijo. Variabilni prejemek se izplača na podlagi sheme odloženih izplačil v primeru, da variabilni prejemek preseže vnaprej določen prag. Takšno izplačilo je razdeljeno na faze in sovпада z ustreznim časovnim obdobjem tveganja, da se zagotovi ustrezna razdelitev variabilnega prejemka, ki je povezan z rezultati, in se izvede v gotovini in v (fantomskih) delnicah, takoj ali z odlogom, upoštevajoč obvezno 2-letno obdobje zadržanja.

Banka ima 4 sheme odloženih izplačil, odvisno od ciljne populacije in višine variabilnega prejemka:

#### 1. Lokalno »višje vstopno« in člani uprave katerih variabilni prejemki presegajo 252.843 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive,

- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

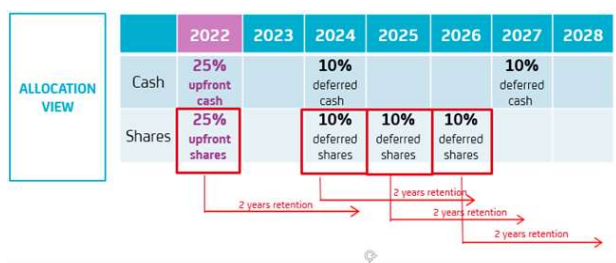


#### 2. Lokalno »višje vstopno« in člani uprave katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 252.843 €

- 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice.

Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive,

- Odloženi obroki, ki predstavljajo 50 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.



<sup>1</sup> CEO and direct reports to the CEO

### 3. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i. Identified staff) katerih variabilni prejemki presegajo 252.843 €:

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

	2022	2023	2024	2025	2026
Cash	20% upfront cash			15% deferred cash	15% deferred cash
Shares	20% upfront shares	15% deferred shares	15% deferred shares		

Diagram showing retention periods for shares: 2 years retention from 2022 to 2024, 2 years retention from 2023 to 2025, and 2 years retention from 2024 to 2026.

### 4. Druge posebne kategorije zaposlenih2 (t.i. Identified staff) katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 252.843 €:

- 60 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 40 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

	2022	2023	2024	2025	2026
Cash	30% upfront cash			10% deferred cash	10% deferred cash
Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares		

Diagram showing retention periods for shares: 2 years retention from 2022 to 2024, 2 years retention from 2023 to 2025, and 2 years retention from 2024 to 2026.

### Informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospelju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja).

Banka si pridržuje pravico, da aktivira mehanizme malusa in mehanizme vračila sredstev, in sicer zmanjšanje / preklic oziroma vračilo katere koli oblike variabilnega prejemka.

Mehanizem Malus (zmanjšanje / preklic celotnega ali dela variabilnega prejemka) se lahko aktivira na variabilni prejemek, ki se dodeli (predhodna prilagoditev tveganja) ali na odložene dele, ki so že dodeljene in še niso izplačane, za leto, v katerem je prišlo do kršitve (naknadna prilagoditev tveganju). Če nepravilni variabilni prejemek ni dovolj velik, da bi zagotovil ustrezen mehanizem malus, se lahko znižanje uporabi tudi za druge variabilne sestavine prejemka (tj. odloženi del iz drugih let razen leta, v katerem je prišlo do kršitve, ali variabilnega prejemka, dodeljenega za to leto in še ni plačan).

Mehanizem za vračilo sredstev (vračilo celotnega ali dela variabilnega prejemka) se lahko aktivira na celotnem že izplačanem variabilnem prejemku, dodeljenem za časovno obdobje, v katerem je prišlo do kršitve, za določene zaposlene. Mehanizmi za vračilo sredstev se lahko aktivirajo do 5 let po plačilu vsakega obroka, tudi po prenehanju pogodbe o zaposlitvi in/ali koncu zaposlitve.

Mehanizem malusa in mehanizem vračila sredstev se lahko uporabijo v primeru goljufivega vedenja ali hude malomarnosti, vpletenosti v neprimerno ravnanje in/ali neupoštevanja pričakovanih ukrepov v zvezi s temi kršitvami ali opustitvami, disciplinskih ukrepov in pobud v zvezi z goljufivim ali skrajno malomarnim vedenjem ali kršitvijo obveznosti v zvezi s sistemom nagrajevanja.

### Kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.

Smernice za lastništvo delnic določajo minimalne ravni lastništva delnic UniCredit s strani ustreznih vodstvenih delavcev na ravni Skupine, s ciljem uskladiti vodstvene interese z interesi delničarjev z zagotavljanjem ustreznih ravni osebnih naložb v delnice UniCredita skozi čas. Smernice za lastništvo delnic v UniCredit Bank Slovenija ne velja.

### 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

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 nedennarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.

Variabilni del prejemkov določata predvsem osnovni neto dobiček in ustvarjena vrednost kot kazalnika uspešnosti poslovanja.

Pravilnik Sistema nagrajevanja zagotavlja uravnoteženo strukturo vnaprejšnjih in odloženih plačil, v gotovini in/ali (fantomskih) delnicah za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff). Pri izplačilu v obliki (fantomskih) delnic so upoštevane veljavne zakonske zahteve glede uporabe 2-letnega obdobja zadržanja.

Za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) velja najnižji prag za uporabo odloženega izplačila. Prag 50.000 € ali ena tretjina skupnega letnega prejemka se uporablja kot najnižja raven, ki je nižja ali enaka, do katere ta odložena izplačila in plačila v (fantomskih) delnicah ne bodo veljali. Variabilni prejemek se v celoti izplača vnaprej in v gotovini, če je vsota variabilnega prejemka in drugih letnih variabilnih elementov prejemka pod ali enaka temu pragu.

Individualni bonus za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) je sestavljen iz več kot 50 % (fantomnih) delnic za lokalne člane uprave in višjega vodstva ter 50 % gotovine in 50 % (fantomnih) delnic za preostale posebne kategorije zaposlenih (Identified staff). Izplačuje se v obdobju do šestih let (predplačilo in obdobja odloga), medtem ko je preostala populacija zaposlenih upravičena do vnaprejšnjega bonusa, ki se izplača v celoti v gotovini kot enkratno plačilo.

**h) NA ZAHTEVO ZADEVNE DRŽAVE ČLANICE ALI PRISTOJNEGA ORGANA CELOTNI PREJEMKI VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA**

Zbirne kvantitativne informacije so na voljo v predlogi EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

**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 UniCredit Bank Slovenija ni bila upravičena do odstopanja.

**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**

Zbirne kvantitativne informacije so na voljo v predlogi EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

---

<sup>2</sup> *Employees who are not local senior management or not Management Board members.*

#### **a) Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot:**

Na splošno se dogovori o pobotu vzajemnih kreditnih izpostavljenosti med banko in njeno nasprotno stranko štejejo za primerne, če so pravno učinkoviti in izvršljivi v vseh ustreznih jurisdikcijah, vključno v primeru neplačila ali stečaja nasprotne stranke, in če izpolnjujejo naslednje operativne pogoje:

- zagotoviti pobote dobičkov in izgub pri transakcijah, opravljenih v okviru okvirne pogodbe, tako da ena stranka drug dolguje enkratno neto znesek;
- izpolnjevati minimalne zahteve za priznavanje finančnih zavarovanj (zahteve vrednotenja in spremljanja).

UniCredit Bank Slovenija lahko uporablja instrumente pobota, predvsem za transakcije izvedenih finančnih instrumentov OTC, kjer so nasprotne stranke finančne institucije in pravne osebe.

V zvezi s tem je bila uvedena posebna politika (»Globalna politika – Kreditno tveganje nasprotne stranke«), katere cilj je določiti učinkovit in celovit okvir za upravljanje zavarovanja, da bi se banka zaščitila pred tveganjem, ki se mu je mogoče izogniti.

#### **b) Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem:**

Banka je v skladu z Direktivo CRD IV in Uredbo CRR trdno zavezana k izpolnjevanju zahtev za priznavanje tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja za namene regulatornega kapitala, tako za interno uporabo v poslovanju kot za namene izračuna kapitala za kreditno tveganje.

V zvezi z zmanjševanjem kreditnega tveganja so v veljavi splošne smernice, ki jih je UniCredit S.p.A. izdala na ravni nadrejene skupine in določajo pravila in načela za celotno skupino, ki vodijo, urejajo in standardizirajo upravljanje zmanjševanja kreditnega tveganja.

V skladu s Smernicami za zmanjševanje kreditnega tveganja matične skupine UniCredit je banka sprejela interne predpise, ki določajo procese, strategije in postopke za upravljanje zavarovanj. Takšni interni predpisi zlasti podrobno določajo primernost zavarovanja, vrednotenje in pravila spremljanja ter zagotavljajo trdnost, pravno izvršljivost in pravočasno unovčitev vrednostnega zavarovanja v skladu s slovenskim pravnim redom.

V skladu s kreditno politiko se lahko zavarovanja ali garancije sprejmejo samo za kritje posojil in ne morejo služiti kot nadomestilo za posojilojemalčevo sposobnost izpolnjevanja obveznosti. Zato so poleg splošne analize kreditne sposobnosti in odplačilne sposobnosti kreditnojemalca predmet posebnega vrednotenja in analize podporne vloge pri odplačevanju izpostavljenosti.

Banka je skladno z zakonodajo izvajala vrednotenje, spremljanje in poročanje zavarovanj v skladu z regulativnim časovnim okvirom in internimi usmeritvami.

Sistem upravljanja tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja je vgrajen v proces odobritve kredita in v proces spremljanja kreditnega tveganja. Kontrole in z njimi povezane odgovornosti so ustrezno formalizirane in dokumentirane v notranjih pravilih.

Poleg tega se izvajajo procesi za kontrolo, da so vse pomembne informacije v zvezi z identifikacijo in vrednotenjem kreditnega zavarovanja pravilno registrirane v sistemu.

V fazi pridobivanja zavarovanj Skupina UniCredit poudarja pomen procesov in kontrol zahteve pravne varnosti zavarovanja ter presojo primernosti zavarovanja oziroma garancije. Postopek vrednotenja temelji na previdnostnih načelih, s sklicevanjem na uporabo "poštenih tržnih vrednosti" in uporabo ustreznih odbitkov, da se zagotovi, da v primeru likvidacije ne pride do nepričakovanih izgub. V primeru osebnih jamstev je zaščita ponudnika je treba oceniti, da se izmeri njegova/njena bonitetna ocena in profil tveganja.

Procesi spremljanja tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja zagotavljajo, da so splošne in posebne zahteve, ki jih določajo kreditne politike, interna in regulativna pravila, izpolnjene skozi čas.



**c) Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja:**

Zavarovanja, sprejeta v podporo odobrenim kreditnim linijam, vključujejo predvsem:

1. Nepremičnine (stanovanjske in poslovne nepremičnine)
2. Finančna sredstva (samo depozit)
3. Jamstva in garancije (država, banke...)

Banka pri sprejemanju tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja poudarja pomen procesov in kontrol zahtev pravne varnosti zaščite ter presojo primernosti zavarovanja oziroma garancije.

V skladu s smernicami o zavarovanju s premoženjem so zavarovanja izpostavljena rednemu postopku pregleda, bodisi na individualni ali portfeljski osnovi. S takšnim pristopom skupina pridobi boljši vpogled v trenutno stanje in dejansko vrednost zavarovanj.

**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:**

Jamstva in garancije v banki predstavljajo manjši del zavarovanj, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev. Kreditni izvedeni finančni instrumenti se v banki ne uporabljajo za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

Glavne vrste dajalcev jamstev in garancij, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev: državna poročstva, garancije krovnih družb, garancije Evropskega investicijskega sklada, bančne garancije in druge sprejemljive garancije. Dajalci jamstev in garancij izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

**e) Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja:**

Banka za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev uporablja naslednja zavarovanja: Nepremičnine (stanovanjske in poslovne), finančna sredstva (depoziti) in jamstva ter garancije. Glavnino zavarovanj uporabljenih za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo stanovanjske in poslovne nepremičnine. Stanovanjske nepremičnine so ustrezno razpršene v smislu geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominiranih v EUR). Prav tako so poslovne nepremičnine ustrezno razpršene v smislu sektorske opredelitve, geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominirana v EUR). Manjši del zavarovanj, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo jamstva in garancije. Večino predstavljajo poročstvo države (ostale vrste: garancije krovnih družb, garancije Evropskega investicijskega sklada, bančne garancije in druge garancije ter jamstva, ki izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev. Najmanjši del zavarovanj, ki se upošteva pri zmanjševanju kapitalskih zahtev predstavljajo finančna sredstva (depoziti), ki izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

## Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja

### LIQUIDITY REQUIREMENTS (Article 451a)

**Namen:** Ureditve, sistemi, procesi in strategije, vzpostavljeni za prepoznavanje, merjenje, upravljanje in spremljanje likvidnostnega tveganja

#### a) Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja:

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot tveganje, da banka ne more izpolniti svojih pričakovanih ali nepričakovanih plačilnih obveznosti (z gotovino ali po povzetju), sedanjih in prihodnjih, ne da bi ogrozila svoje vsakodnevno poslovanje ali finančno stanje.

Likvidnostni okvir UniCredit Banke Slovenija d.d. temelji na modelu neusklajenosti likvidnostnega tveganja, za katerega so značilna naslednja temeljna načela:

- upravljanje kratkoročnega likvidnostnega tveganja (operativna likvidnost), ki upošteva dogodke, ki bodo vplivali na likvidnostno pozicijo banke od 1 dneva do 1 leta. Primarni cilj je ohraniti sposobnost banke za izpolnjevanje svojih rednih in izrednih plačilnih obveznosti ob minimiziranju ustreznih stroškov.
- upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja (strukturno tveganje), ki obravnava dogodke, ki bodo vplivali na likvidnostno pozicijo banke nad 1 letom. Primarni cilj je ohranjanje ustreznega razmerja med srednje/dolgoročnimi obveznostmi ter srednje/dolgoročnimi sredstvi, da se izognemo pritiskom na kratkoročne vire financiranja (tako trenutne kot bodoče), hkrati pa optimiziramo stroške financiranja;
- stresni testi: Likvidnostno tveganje je dogodek z majhno verjetnostjo, a z velikim vplivom. Zato je stresno testiranje odlično orodje za odkrivanje potencialnih ranljivosti v bilanci stanja. Banka uporablja več scenarijev, od splošne tržne krize do specifičnih kriz in kombinacijo le-teh.

Pri tem banka upošteva vsa sredstva, obveznosti, zunajbilančne pozicije ter sedanje kot tudi prihodnje dogodke, ki ustvarjajo določene ali potencialne denarne tokove, s čimer ščiti banko pred tveganji, povezanimi s transformacijo ročnosti.

Poleg tega je likvidnostno tveganje vključeno v okviru obsega prevzetih tveganj (v nadaljevanju RAF) preko specifičnih kazalnikov likvidnosti.

Upravljanje kratkoročne likvidnosti je namenjeno zagotavljanju položaja banke, da izpolni svoje obveznosti denarnih plačil, bodisi pričakovanih ali nepričakovanih, s poudarkom na izpostavljenosti v prvih 12 mesecih.

- upravljanje dostopa do plačilnih sistemov (operativno upravljanje likvidnosti);
- upravljanje predvidenih denarnih izplačil ter spremljanje višine likvidnostnih rezerv in obsega njihove izkoriščenosti (analize in aktivno upravljanje lestvice zapadlosti).

Operativno lestvico zapadlosti sestavljajo neto pogodbeni denarni tokovi (prilivi/odlivi), ki vplivajo na denarni položaj pri centralnih bankah ali na »Nostro računu«. Zato ti tokovi neposredno vplivajo na "osnovno likvidnost" banke v vnaprej določenih časovnih žepkih.

Operativna lestvica zapadlosti je v RAF vključena v žepku od 0 do 3 mesecev.

Banka upošteva tudi obseg denarja kot sintetični kazalnik ravni kratkoročnega likvidnostnega tveganja. Obseg denarja določa število dni, po katerih določen subjekt ne more več izpolnjevati svojih likvidnostnih obveznosti, kot je izraženo v operativni lestvici zapadlosti, po tem, ko je izčrpal razpoložljivo zmožnost nadomestitve.

Cilj strukturnega upravljanja likvidnosti banke je omejiti izpostavljenost refinanciranju nad enim letom in tako kratkoročno zmanjšati potrebe po refinanciranju. Vzdrževanje ustreznega razmerja med srednjeročnimi in dolgoročnimi obveznostmi ter sredstvi je namenjeno izogibanju pritiskom na kratkoročne vire, tako sedanje kot prihodnje.

Standardni ukrepi, sprejeti za te namene, so naslednji:

- razpršitev ročnosti financiranja z namenom zmanjšanja uporabe manj stabilnih virov financiranja, medtem pa optimizira stroške financiranja (integrirano upravljanje strateške likvidnosti in taktične likvidnosti);
- financiranje rasti s strateškimi aktivnostmi financiranja z določitvijo najustrežnejših ročnosti (letni načrt financiranja);
- usklajevanje srednje/dolgoročnih zahtev financiranju na debelo s potrebo po minimiziranju stroškov z diverzifikacijo virov nacionalnih trgov, valut izdaje in uporabljenih instrumentov (realizacija letnega načrta financiranja).

Glavna metrika, ki se uporablja za merjenje srednjeročnega/dolgoročnega položaja, je kazalnik neto stabilnega financiranja (NSFR), kot je opisano v CRR2. Interni limit, postavljen na 101 % v letu 2021 pomeni, da morajo stabilne obveznosti v celoti pokriti zahteve po financiranju, ustvarjene s sredstvi.

Načrt financiranja se pripravi vsako leto, da se ugotovi obseg potreb banke po financiranju v prihodnjem letu. Opravljen je tudi medletni pregled, da bi zajeli bistvene spremembe v poslovnem okolju in strategiji financiranja. Načrt financiranja zajema dodatne ukrepe financiranja, ki so potrebni za podporo rasti poslovanja, ter ukrepe za nadomestitev virov financiranja, ki zapadejo v naslednjem letu. Medtem, ko načrt financiranja oblikuje enota ALM & Funding, ga neodvisno ocenjuje enota za nefinančna in finančna tveganja (NFFR). Končni cilj načrta financiranja je zagotoviti, da je struktura financiranja banke dobro razpršena tako glede profilov zapadlosti kot glede virov financiranja. Pravočasna izvedba načrta financiranja se spremlja neprekinjeno v okviru procesa spremljanja razvoja sredstev in obveznosti.

**b) Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve):**

Pri upravljanju likvidnosti sta prepoznani dve glavni funkciji: funkcija ALM & Funding ter funkcija NFFR, pri čemer ima vsaka različne vloge in odgovornosti. Operativne odgovornosti so zlasti v pristojnosti ALM & Funding funkcije medtem, ko ima NFFR funkcija odgovornosti neodvisnega nadzora.

Funkcija ALM & Funding je odgovorna za pripravo rednega in kriznega načrta financiranja, katerega namen je učinkovito zagotoviti stabilnost in trajnost finančne strukture skozi čas, obravnavati sestavo sredstev in obveznosti ter njihovo zapadlost v skladu z omejitvami in sprožilci, določenimi za likvidnost in bilančne metrike. Odgovorna je tudi za izvajanje srednjeročne strategije financiranja, pri čemer izkorišča tržne priložnosti za znižanje stroškov financiranja in diverzifikacijo virov financiranja. Poleg tega funkcija ALM & Funding izvaja prvo-stopenjski nadzor likvidnostnih pozicij, ki jih upravlja, katerih namen je zagotoviti ustrezen P&L in likvidnostni potek poslovanja ter določa pogoje in pravila za uporabo transfernih cen.

Funkcija NFFR je odgovorna za neodvisen nadzor nad likvidnostnim tveganjem, obrestnim in valutnim tveganjem ter izvajanjem stresnih testov likvidnosti. Podrobno:

- opredelitev politik in metodologij za merjenje in obvladovanje likvidnostnega tveganja ter razvijati, posodabljeni in predstavljati neodvisna notranja poročila/ocene tveganj notranjim pristojnim funkcijam (kontrolne druge stopnje);
- vzpostavitev močnega in celovitega notranjega okvira limitov in kontrol za ublažitev ali omejitev likvidnostnega tveganja v skladu s toleranco tveganja, s ciljem spremljati različne pomembne dejavnike likvidnostnega tveganja;
- prispevanje k vzpostavitvi okvira RAF;
- ocenjevanje in spremljanje trendov izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju ter njihovo primerjanje z ustreznimi limiti in sprožilci;
- izvajanje neodvisne presoje rednega in kriznega načrta financiranja ter spremljanje njunega izvajanja;
- izvajanje likvidnostnega stresnega testa, analiza rezultatov, definiranje novih scenarijev; odgovorna je tudi za redno umerjanje parametrov likvidnostnega stresnega testa;
- spremljanje likvidnostnega tveganja in priprava rednih poročil o tveganjih v skladu z načeli Baselskega odbora za učinkovit združevanje podatkov o tveganjih in poročanje o tveganjih.
- razvoj in testiranje za nazaj vedenjskih modelov za merjenje likvidnostnega tveganja;

Znotraj oddelka za tveganja namenska enota potrjuje, nadzoruje izvajanje in objavlja neodvisne ocene modelov za preslikavo likvidnostnega profila bilančnih postavk (tj. Stabilnost vlog, vedenjski modeli). Centralno, na ravni skupine UniCredit, funkcija upravljanja s tveganji izvaja dejavnosti internega validiranja modelov za določanje cen finančnih instrumentov, z namenom, da vsa relevantna vprašanja, ki zadevajo likvidnostno tveganje in vidik upravljanja banke, obravnava Komisija za finančna tveganja.

**c) Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine:**

UniCredit Leasing je bil edina odvisna družba v letu 2021. Večji del financiranja je zagotovila UniCredit banka Slovenija. Upravljanje likvidnostnega tveganja je bilo pod strogim nadzorom UniCredit banke Slovenija kot matične banke.

#### **d) Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju:**

##### *Tehnike za merjenje likvidnostnega tveganja*

Različne vrste likvidnostnega tveganja, ki jih banka upravlja, so:

- kratkoročno likvidnostno tveganje se nanaša na tveganje neskladja med zneski in/ali ročnostjo denarnih prilivov in denarnih odlivov na kratek rok (pod enim letom);
- tržno likvidnostno tveganje je tveganje, da bo banka soočena s precejšnjimi (in neugodnimi) spremembami cen zaradi eksogenih ali endogenih dejavnikov in utrpela izgube zaradi prodaje likvidnih sredstev. V najslabšem primeru banka morda ne bo mogla likvidirati takih pozicij;
- likvidnostno tveganje znotraj dneva se pojavi, ko banka ni sposobna pravočasno izpolniti plačilnih in poravnalnih obveznosti tak v normalnih kot v stresnih razmerah;
- strukturno likvidnostno tveganje je opredeljeno kot nezmožnost zbiranja potrebnih sredstev za vzdrževanje ustreznega razmerja med srednje/dolgo-ročnimi (nad enim letom) sredstvi in obveznostmi na razumni cenovni ravni, na stabilen in trajen način, brez vpliva na dnevno poslovanje ali finančno stanje banke. Lahko bi potencialno vplivalo na stroške financiranja (razmiki lastnih kreditov in tržnega financiranja), kar bi vplivalo na prihodnji prihodek institucije;
- krizno tveganje ali likvidnost v stresnih situacijah je povezano s prihodnjimi in nepričakovanimi obveznostmi (tj. črpanj zavezujočih sredstev, dvig depozitov, povečanje zastave zavarovanja) in lahko od banke zahteva večjo količino likvidnosti v primerjavi s tistim, kar se šteje za znesek za izvajanje rednega poslovanja;
- tveganje koncentracije financiranja nastane, ko banka skoncentrira vire financiranja na posamezne entitete, da ti postanejo tak pomembni, da lahko umik enega ali nekaj povzroči likvidnostne težave;
- valutno likvidnostno tveganje, ki nastane zaradi trenutne in predvidene likvidnostne neuskkljenosti med denarnimi prilivi in odlivi v tujih valutah (tveganje refinanciranja) ali povezano z razporeditvijo zapadlosti sredstev in obveznosti v tujih valutah (tveganje valutne strukturne neuskkljenosti).

Izpostavljenost banke kateremu koli od zgoraj navedenih tveganj se meri tako, da se kateremu koli od njih aplicira/določi metrika ali niz metrik; v zvezi s tem se izvaja analiza pomembnosti, da se določi obseg obvladovanja in nadzora likvidnostnega tveganja.

Likvidnostno tveganje se zaradi njegove posebne narave obravnava z analizo vrzeli, likvidnostnim stresnim testiranjem in dopolnilnimi ukrepi (predvsem z nizom kazalnikov, med katerimi so: vrzel med posojili in depoziti, količnik likvidnostnega kritja (LCR)). Zlasti analize vrzeli se izvajajo v dveh različnih časovnih obdobjih:

- pristop likvidnostne neuskkljenosti na dnevni ravni, ki obvladuje kratkoročno likvidnostno tveganje, ki izhaja iz ročnosti o obdobja čez noč do 12 mesecev;
- kazalniki vrzeli na mesečni ravni, ki obvladujejo srednjeročno do dolgoročno tveganje (strukturna likvidnost) od ročnosti 1 leta

Izpostavljenost banke kateremu koli od zgoraj navedenih tveganj se meri tako, da se kateremu koli od njih aplicira/določi metrika ali niz metrik; v zvezi s tem se izvaja analiza pomembnosti, da se določi obseg obvladovanja in nadzora likvidnostnega tveganja.

Likvidnostno tveganje se zaradi njegove posebne narave obravnava z analizo vrzeli, likvidnostnim stresnim testiranjem in dopolnilnimi ukrepi (predvsem z nizom kazalnikov, med katerimi so: vrzel med posojili in depoziti, količnik likvidnostnega kritja (LCR)). Zlasti analize vrzeli se izvajajo v dveh različnih časovnih obdobjih:

- pristop likvidnostne neuskkljenosti na dnevni ravni, ki obvladuje kratkoročno likvidnostno tveganje, ki izhaja iz ročnosti o obdobja čez noč do 12 mesecev;
- kazalniki vrzeli na mesečni ravni, ki obvladujejo srednjeročno do dolgoročno tveganje (strukturna likvidnost) od ročnosti 1 let dalje.

##### *Spremljanje in poročanje*

V banki se upravljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja v glavnem izvaja s postavitvijo in spremljanjem upravljaljskih in regulatornih limitov poslovanja, katerih cilj je preprečiti morebitne ranljivosti v sposobnosti banke, da izpolni svoje obveznosti denarnega toka, ki so vgrajene v limite metrik tveganja ali kot opozorilne/sprožilne ravni. Kratkoročne likvidnostne limite spremljamo in poročamo dnevno. Količnike strukturne likvidnosti in njihovo izpostavljenost glede na limite spremljamo in poročamo mesečno. Obdobje preživetja in rezultat likvidnostnega stresnega testa poročamo in spremljamo mesečno.

**e) Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj:**

Likvidnostno tveganje velja za relevantno kategorijo tveganja za ugotavljanje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. Prakse in procesi so vključeni v »Politiko upravljanja in nadzora likvidnosti«, ki opredeljuje načela, ki jih mora banka uporabljati za zavarovanje in zmanjševanje tega tveganja, ter vloge za različne odbore in funkcije.

Poleg ustreznega likvidnostnega blažilnika za soočanje z nepričakovanimi odlivi ter trdnega in redno posodobljenega stresnega testiranja izjemnih situacij, ki se izvaja redno, so glavni dejavniki za zmanjšanje likvidnosti:

- natančen načrt kratkoročnih in srednje do dolgoročnih likvidnostnih potreb, ki se spremljajo mesečno;
- učinkovita likvidnostna politika v primeru izrednih razmer z izvedljivim in posodobljenim akcijskim načrtom za izredne razmere, ki se izvede v primeru krize;
- sistem zgodnjih opozorilnih indikatorjev, ki predvidevajo morebitno likvidnostno krizo in dajo banki dovolj časa, da ponovno vzpostavi svoj varen likvidnostni profil.

**f) Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah:**

Likvidnostna kriza je dogodek z velikim vplivom in malo verjetnostjo. Če bi do likvidnostne krize prišlo, je nujno, da banka ukrepa pravočasno in tako minimizira morebitne moteče posledice krize.

Globalna politika upravljanja likvidnosti v nepredvidenih situacijah ima cilj zagotoviti učinkovite intervencije od samega začetka (začetnega časa) likvidnostne krize z opredelitvijo posebnih smernic o aktivaciji, sestankih, odločitvah, ukrepih in komunikacijah.

Ta namen se doseže z:

- nizom indikatorjev zgodnjega opozarjanja, ki lahko pomagajo prepoznati nastajajoče ranljivosti v likvidnostnem tveganju;
- aktiviranjem izrednega upravljanja likvidnosti in operativnega modela, povezanega s kazalniki, vključenimi tako v nagnjenost tveganju kot v okvir načrta za sanacijo in reševanje;
- naborem razpoložljivih ukrepov za zmanjšanje likvidnosti v stanju pripravljenosti;
- dosledno notranjo in zunanjo komunikacijo.

Temeljni del Politike likvidnosti v primeru izrednih razmer je načrt financiranja v kriznih razmerah. Ta je sestavljen iz nabora posebnih upravljaljskih ukrepov skupaj z opisom likvidnostnih instrumentov, ki so na voljo v kriznih razmerah. Vsak instrument financiranja v kriznih razmerah vsebuje ocenjen obseg, čas za izvedbo in vpliv na ključne kazalnike likvidnosti pod stresom.

**g) Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje:**

Stresno testiranje je tehnika obvladovanja tveganja, ki se uporablja za vrednotenje možnih učinkov določenega dogodka in/ali gibanja niza finančnih spremenljivk na finančno stanje banke. Kot orodje, usmerjeno v prihodnost, likvidnostno stresno testiranje diagnosticira likvidnostno tveganje banke. Zlasti se rezultati stresnih testov uporabljajo za:

- določanje likvidnostnih limitov, tako v kvantitativnem kot v kvalitativnem smislu;
- načrtovanje in izvajanje transakcije alternativnega financiranja za namene izravnave likvidnostnih odlivov;
- strukturiranje/spreminjanje likvidnostnega profila sredstev banke;
- zagotavljanje podpore pri razvoju likvidnostnega načrta za krizne razmere.

Za izvedbo stresnih testov, ki so enaki na različnih geografskih območjih, ima skupina UniCredit centraliziran pristop stresnih testov, pri čemer od vsake lokalne banke zahteva, da izvede isti scenarij, ki je postavljen pod koordinacijo Upravljanja tveganj skupine.

UniCredit Banka Slovenija d.d. redno izvaja scenarije likvidnosti in analize občutljivosti, pri slednjih ocenjuje vpliv premika posameznega dejavnika tveganja na finančno stanje institucije, medtem ko testi scenarijev običajno upoštevajo vpliv sočasnih premikov več dejavnikov tveganja, ki temeljijo na hipotetičnem, dobro opredeljenem in doslednem stresnem scenariju.

Upoštevane so naslednje tri različne vrste potencialne likvidnostne krize:

- tržna (sistemska, globalna ali sektorska): scenarij upada trga. Ta scenarij je sestavljen iz nenadnega pretresa na denarnem i kapitalnem trgu, ki ga lahko povzročijo zaprtje (ali omejen dostop) do trga/poravnalnega sistema, kritični politični dogodki, državna kriza, kreditni krč itd.;
- specifična za UniCredit Bank ali njen del (idiosinkratična): kriza imena; predpostavke so lahko operativno tveganje, dogodki zvezi s poslabšano percepcijo tveganja ugleda banke in znižanje bonitetne ocene;
- kombinacija tržne in specifične krize: kombinirani scenarij.

Pričakuje se, da bodo ti scenariji povzročili znatno zmanjšanje financiranja, ki prihaja od strank, občutljivih na bonitetno oceno, CD/CP vlagateljev in medbančnih trgov. Poleg tega se upošteva možna uporaba nečrpanega dela zavezujočih kreditnih linij.

Kombinirani scenarij je opredeljen kot splošen negativen razvoj v tržnem okolju in tudi kot dejanski ali tržno hipotetični problem, specifičen za banko.

V letu 2021 je bil rezultat likvidnostnega stresnega testa banke po kombiniranem scenariju vedno pozitiven.

Poleg internega stresnega testa banka upošteva in spremlja tudi LCR, izračunan v skladu z določili Izvedbene uredbe (EU) 2016/322, ki velja od 1. oktobra 2016 s spremembami DR (EU) 2018/1620. Ta količnik je razmerje med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi (HQLA) in neto denarnimi odlivi, pričakovanimi v naslednjih 30 dneh, pod pogoji stresnega testa. Skladnost s to regulativno zahtevo se nenehno spremlja z določitvijo notranjih omejitev v okviru nagnjenosti k tveganju nad zavezujočo minimalno ravnjo 100 %.

**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:**

V letnem procesu Ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) se od višjega vodstva zahteva, da poda presojo o ustreznosti likvidnostnega položaja in stabilnosti financiranja, imenovano Izjava o likvidnostni ustreznosti (LAS). Namen te ocene je prikazati glavne dejavnike, ki so skozi leto spremenili likvidnostni položaj, in podati komentar tudi o razvoju glavnih metrik, ki se uporabljajo za usmerjanje različnih vidikov likvidnostnega tveganja.

V letu 2021 je bila likvidnostna situacija UniCredit Banke Slovenija d.d. ocenjena kot ustreзна in ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije zagotavlja, da so vzpostavljeni sistemi upravljanja likvidnostnega tveganja ustrezni glede na profil in strategijo institucije.

Cilj okvirja sistemov merjenja in vzpostavljenih limitov je zagotoviti, da ima banka vedno notranji blažilnik/rezervo likvidnosti, ki ji omogoča, da se sooči s pričakovanimi in nepričakovanimi plačili.

**i) Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnat opisano 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 ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ. Ti kazalniki lahko vključujejo:**

- omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih
- po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko
- likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnost
- bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli

*Izjava uprave 2021*

*“Ustrezen ILAAP proces predstavlja ključni vhodni dejavnik v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v okviru letnega enotnega nadzornega mehanizma (SSM), pri čemer je njegova ustrežna ocena in razprava ključna prednostna naloga uprave.*

*Uprava sprejema celovitost pomembnih likvidnostnih tveganj, zaznanih v2021 in se strinja z njihovo zanesljivo oceno in kvantifikacijo.*

*Banka dokazuje, da ima močan likvidnostni položaj, ki ji omogoča ohranjanje ustreznega upravljskega in regulatornega likvidnostnega blažilnika v osnovnem scenariju ter predvidevanje doslednih nepredvidenih ukrepov v primeru hujših razmer.*

*Poleg tega je za soočanje z nalezljivim koronavirusom in s tem povezanimi ukrepi oblasti Banka sprožila vse potrebne ukrepe za zagotovitev rednega izvajanja zakladniške dejavnosti, pravičen pretok informacij do višjega vodstva in nadzornikov ter strogo spremljanje likvidnostnega položaja banke, skupaj s pripravljenostjo, da se v primeru potrebe aktivirajo morebitna dejanja za nepredvidene dogodke.*

*Banka je zavezana k neprestanemu vzdrževanju dobre kakovosti ILAAP, stalni krepitvi Postopka ugotavljanja ustreznosti likvidnosti v skladu s samoopredeljenimi področji izboljšav in pričakovanji nadzornikov.”*

Načrt financiranja je bil zasnovan tako, da je upoštevan običajen pristop uporabe različnih struktur/instrumentov, izdanih z različnimi zapadlostmi, s ciljem:

- izoginiti se tveganju koncentracije zapadlosti, izkoristiti morebitne ugodne tržne razmere za podaljšanje trajanja;
- doseči ustrezno stopnjo diverzifikacije;
- zagotoviti ustrezno raven likvidnosti;
- biti v skladu z različnimi veljavnimi regulativnimi zahtevami ter notranjimi limiti in sprožilci.

Na splošno ima banka uravnoteženo strukturo financiranja. Najbolj stabilne vire financiranja predstavljajo depoziti strank, ki predstavljajo večino strukture obveznosti, kar zagotavlja stabilnost in kontinuiteto naših operacij financiranja. Dodaten vir financiranja so bančni ali naddržavni depoziti (vključno s 449 milijoni EUR, pridobljenimi prek TLTRO III, in 18 milijonov EUR, pridobljenimi z interno izdajo iMREL). Vrzel v financiranju je bila vse leto 2021 pozitivna in je na dan 31. 12. 2021 znašala +0,31 milijarde EUR.

Poleg regulatornega vidika, ki ga predstavlja NSFR, je bila uvedena notranja metrika, koeficient strukturne likvidnosti, da se okrepi obvladovanje strukturnega likvidnostnega tveganja z ekonomskega vidika, tj. ob upoštevanju likvidnostnega tveganja, ki izhaja iz različnih postavk bilance stanja z vidika notranjih modelov. SLR je opredeljen kot razmerje med kumuliranimi obveznostmi nad 1 letom in kumuliranimi sredstvi nad 1 letom. Vrednost količnika na dan 31. 12. 2021 znaša 1,01, kar kaže na zadostno pokritost strukturnega likvidnostnega tveganja.

Poleg tega so likvidnostni stresni testi med letom 2021 vedno pokazali pozitivne rezultate.

**Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabe začasne obravnave v skladu s členom 468 CRR**

**Namen:**

Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, tveganju prilagojenih sredstev, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL. Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468 CRR.

V tej predlogi se upoštevajo samo prehodne ureditve, ki izhajajo iz izvajanja MSRP 9 in primerljivih pristopov ECL, ter začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468.

Po sprejetju Uredbe EU 2017/2395 se je skupina UniCredit Banka Slovenije odločila, da ne bo uporabila prehodne ureditve za postopno uvajanje učinkov sprejetja MSRP9 v CET1. Glede na priporočilo ECB, izdano 20. marca 2020 za institucije, ki še niso uvedle prehodnih ureditev MSRP9, je skupina uporabila prehodno prilagoditev v skladu s spremenjenim okvirom, uvedenim s spremenjenim CRR2 za:

- statično komponento (tj. učinki prve uporabe, obračunani na dan 1. januarja 2018) in za
- dinamično komponento ločeno za o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja za obdobje med 1. januarjem 2018 in 1. januarjem 2020 (1. element) in o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja zaradi COVID-19 obračunane po 1. januarju 2020 (element 2).

Statična komponenta prilagoditve se izračuna ob upoštevanju celotnega zneska povečanih oslabitev iz naslova kreditnega tveganja, ki se nanaša na donosna in nedonosna (kreditno oslabljena) sredstva, pri čemer se ločeno upoštevajo izpostavljenosti standardiziranemu pristopu (STD = standardizirani pristop) in pristopu na podlagi notranjih bonitetnih oseb (IRB = pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen). Dinamična komponenta prilagoditve vključuje samo znesek oslabitev, ki se nanašajo na donosna sredstva po MSRP 9 (sredstva skupine 1 in 2) v skladu s 3. Odstavkom 473a člena CRR.

**Obravnava izpostavljenosti po IRB pristopu**

V primeru izpostavljenosti v IRB pristopu se za določitev zneska prehodne prilagoditve po 473a členu CRR2 za statično in dinamično komponento upošteva zmanjšanje zneska oslabitev za regulativno pričakovane izgube (EL), kar vodi do priznanja pozitivne prilagoditve CET1 samo v primeru, da oslabitve presegajo pričakovano izgubo. Posledično prehodna ureditev z omejevanjem prilagoditve na znesek oslabitev, ki presega pričakovane izgube, ne pomeni vpliva na odbitek primanjkljaja (ki ostaja enak tako pri polno obremenjenih kot pri prehodnih lastnih sredstvih), ampak le zahteva ponovni izračun presežka oslabitev v primerjavi s pričakovanimi izgubami, ki ga je mogoče izračunati na ravni Tier 2 kapitala, da se odraža pozitivna prilagoditev CET1 kapitala.

**Prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev na standardne izpostavljenosti (RWA STD)**

V skladu s 7. odstavkom 473a člena CRR2 se prehodna prilagoditev, ki se uporablja za CET1 ter je povezana z izpostavljenostmi v STD pristopu, se odraža v tveganju prilagojeni aktivni (RWA) pri izračunu prehodne RWA na način, da se se upošteva povečanje vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s 1. Odstavkom 111 člena CRR zaradi znižanja oslabitev, ki zmanjšujejo CET1. Tak popravek v RWA se uporabi prek agregirane prilagoditve z uporabo fiksne uteži tveganja 100 % za prehodno prilagoditev, priznana v CET1 (torej brez davčnih učinkov).

	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>					
1 Navaden lastniški temeljni kapital	282,060	292,792	293,085	283,456	281,819
2 Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	280,446	292,095	292,388	282,759	280,844
2a Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	282,060	292,792	293,085	283,456	281,819
3 Temeljni kapital	282,060	292,792	293,085	283,456	281,819
4 Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	280,446	292,095	292,388	282,759	280,844
4a Temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	282,060	292,792	293,085	283,456	281,819
5 Skupni kapital	285,566	296,400	296,737	287,609	285,287
6 Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	283,951	295,703	296,040	286,912	284,312
6a Skupni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	285,566	296,400	296,737	287,609	285,287
<b>Tveganju prilagojena sredstva (zneski)</b>					
7 Skupna izpostavljenost tveganju	1,417,055	1,491,388	1,468,379	1,569,032	1,460,518
8 Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	1,416,086	1,491,218	1,468,208	1,568,861	1,460,280
<b>Kapitalski količniki</b>					
9 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	19.90%	19.63%	19.96%	18.07%	19.30%
10 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	19.80%	19.59%	19.91%	18.02%	19.23%
10a Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	19.90%	19.63%	19.96%	18.07%	19.30%
11 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	19.90%	19.63%	19.96%	18.07%	19.30%
12 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	19.80%	19.59%	19.91%	18.02%	19.23%
12a Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	19.90%	19.63%	19.96%	18.07%	19.30%
13 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	20.15%	19.87%	20.21%	18.33%	19.53%
14 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	20.05%	19.83%	20.16%	18.29%	19.47%
14a Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	20.15%	19.87%	20.21%	18.33%	19.53%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>					
15 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2,651,895	2,630,934	2,683,384	2,851,901	2,788,505
16 Količnik finančnega vzvoda	10.64%	11.13%	10.92%	9.94%	10.11%
17 Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	10.58%	11.11%	10.90%	9.92%	10.07%
17a Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	10.64%	11.13%	10.92%	9.94%	10.11%