

# **Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2019**

## Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2019

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2019 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (*Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012*) in v skladu s CRR2 (*Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019*).

Razkritja temeljijo na konsolidirani osnovi. Skupina je sestavljena iz UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing, leasing, d.o.o..

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače. Ničelna vrednost v posamezni celici pomeni, da je znesek manjši kot 500 evrov.

## Kazalo

### 437 Kapital ..... 5

"ureja Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 67)"

Priloga II  
Priloga IV/VI

### 438 Kapitalske zahteve ..... 10

"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 68)"

EU OV1 (odstavek 69)  
EU CR10 (odstavek 70)  
EU INS1 (odstavek 71) - ni relevantno  
EU CR8 (odstavek 109)  
EU CCR7 (odstavek 119) - ni relevantno

### 440 Kapitalski blažilniki ..... 13

"Ureja Delegirana uredba Komisije (EU) št. 2015/1555 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za razkritje informacij v zvezi s skladnostjo institucij z zahtevo za proticiklični kapitalski blažilnik v skladu s členom 440 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 72)"

Priloga I, Razpredelnica 1  
Priloga I, Razpredelnica 2

### 442 Popravki zaradi kreditnega tveganja ..... 15

"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 74)"

EU CRB-A (odstavek 76)  
EU CRB-B (odstavek 77)  
EU CRB-C (odstavek 78)  
EU CRB-D (odstavek 79-81)  
EU CRB-E (odstavek 82-83)  
EU CR1-A (odstavek 84-89)  
EU CR1-B (odstavek 84-89)  
Predloga 1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10)  
Predloga 3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude (EBA/GL/2018/10)  
Predloga 4: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije (EBA/GL/2018/10)  
Predloga 9: Priposestovana in zasežena zavarovanja (EBA/GL/2018/10)  
EU CR1-E (odstavek 90)  
EU CR2-A (odstavek 91-92)  
EU CR2-B (odstavek 91-92)

### 450 Politika prejemkov ..... 29

"ureja člen 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 skupaj s Smernicami (EBA/GL/2015/22) o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 (zlasti Naslov VI) (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 133)"

Kvalitativne informacije v zvezi s politiko prejemkov  
Kvantitativne informacije v zvezi s politiko prejemkov

**451 Finančni vzvod ..... 33**

"ureja Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2016/200 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 134)"

Razpredelnica LRSum  
Razpredelnica LRCom  
Razpredelnica LRSpl  
Razpredelnica LRQua

**453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj ..... 37**

"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavki 93, 94, 98, 99 in 108)"

EU CRC (odstavek 93)  
EU CR3 (odstavek 94)  
EU CR4 (odstavek 98-99)  
EU CR7 (odstavek 108) - ni relevantno

## Kapitalski instrumenti in navadni lastniški temeljni kapital (v skladu s členom 437)

### Kapitalski instrumenti

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov		
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka	SI0021108749
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji dan poročanja)	128,143
9	Nominalni znesek instrumenta	20,384
9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999 28.02.2006 21.09.2007
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (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 konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	N/A
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/A

(vstavite n.r., če vprašanje ni relevantno)

## Kapitalski instrumenti in navadni lastniški temeljni kapital (v skladu s členom 437)

### Navadni lastniški temeljni kapital

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128.143
	od tega: navadne delnice	20.384
2	Zadržani dobiček	39.431
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	92.348
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-
6	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>259.922</b>
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 2.020
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 14.388
9	Prazna množica v EU	-
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) (negativni znesek)	-
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 19
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
20	Prazna množica v EU	-
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	-
24	Prazna množica v EU	-
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapital (negativni znesek)	-
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 2	-
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ...	-
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presega dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-
28	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>- 16.426</b>
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>243.496</b>

<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
<b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>		
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja	-
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-
<b>36</b>	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>-</b>
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
41	Prazna množica v EU	-
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ...	-
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-
<b>43</b>	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>243.496</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>		
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018	-
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	3.344
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>3.344</b>

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	-
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-
54a	od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve	-
54b	od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve	-
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-
56	Prazna množica v EU	-
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke	-
	od tega: ...	-
57	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	-
58	<b>Dodatni kapital</b>	<b>3.344</b>
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>246.840</b>
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	1.493.257
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)	7.198
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
60	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	<b>1.493.257</b>



Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,31%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,31%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,53%
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije, ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	2,7548%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,0048%
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0,0%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	0,25%
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	11,81%
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
Zneski pod prag za odbitke (pred tehtanjem tveganja)		
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-
74	Prazna množica v EU	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital		
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	-
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)		
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-

## Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

**Namen:** Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalca kapitalskih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.

	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve		
		31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.306.618	1.306.083	104.529
2	od tega standardizirani pristop	759.113	735.730	60.729
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	504.838	518.737	40.387
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	36.407	45.572	2.913
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	6.261	6.044	501
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	11.070	10.061	886
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	11.070	10.061	886
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	Of which: Financial collateral simple method (for SFTs)	-	-	-
12	Of which: Financial collateral comprehensive method (for SFTs)	-	-	-
13	Of which: VaR for SFTs	-	-	-
14	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
15	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
16	Tveganje poravnave	-	-	-
17	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
18	od tega pristop IRB	-	-	-
19	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
20	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
21	od tega standardizirani pristop	-	-	-
22	Tržno tveganje	1.008	5.241 *	81
23	od tega standardizirani pristop	1.008	5.241	81
24	od tega pristop IMA	-	-	-
25	Velike izpostavljenosti	-	-	-
26	Operativno tveganje	97.362	99.085	7.789
27	od tega enostavni pristop	-	-	-
28	od tega standardizirani pristop	12.666	13.312	1.013
29	od tega napredni pristop	84.696	85.773	6.776
30	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	7.198	9.076	576
31	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
32	Drugi elementi	70.000	-	5.600
32	<b>Skupaj</b>	<b>1.493.257</b>	<b>1.429.547</b>	<b>119.461</b>

\* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se ni bistveno spremenila v primerjavi s prejšnjim kvartalom, medtem ko se je tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje znižala v četrtem kvartalu leta 2019 zaradi nižje vrednosti obveznic v trgovalni knjigi. Dodatnih 70 milijonov evrov, poročanih pod postavko drugi elementi, je bilo dodanih konec leta 2019 zaradi posodobitve IRB modela. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 63,7 milijonov evrov.

**Predloga 5: EU CR10 – pristop IRB (posebni kreditni aranžmaji in lastniški instrumenti)**

**KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)**

**Namen:** Zagotoviti kvantitativna razkritja izpostavljenosti institucije iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov z uporabo pristopa enostavnih uteži tveganja.

Posebni kreditni aranžmaji							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot dve leti in pol			50%			
	Dve leti in pol ali več			70%			
Kategorija 2	Manj kot dve leti in pol			70%			
	Dve leti in pol ali več			90%			
Kategorija 3	Manj kot dve leti in pol			115%			
	Dve leti in pol ali več			115%			
Kategorija 4	Manj kot dve leti in pol			250%			
	Dve leti in pol ali več			250%			
Kategorija 5	Manj kot dve leti in pol			-			
	Dve leti in pol ali več			-			
Skupaj	Manj kot dve leti in pol						
	Dve leti in pol ali več						
Lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Kategorije		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb		-	-	190%	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi		2.042	-	290%	2.042	5.920	474
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		92	-	370%	92	341	27
<b>Skupaj</b>		<b>2.134</b>	<b>-</b>		<b>2.134</b>	<b>6.261</b>	<b>501</b>

## Preglednica 23: EU CR8 – Izkazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

**Namen:** Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
<b>1</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.9.2019)</b>	<b>570.353</b>	<b>45.628</b>
2	Velikost sredstev	- 12.498	- 1.000
3	Kakovost sredstev	- 10.349	- 828
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
<b>9</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2019)</b>	<b>547.506</b>	<b>43.800</b>

Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Vrstica	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trdovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalne zahteve				Ureži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	Vrednost odlogov in kratke pozicije v trdovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trdovalni knjigi za notranje module	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	od tega: izpostavljenosti v trdovalni knjigi	od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010 Razčlenitev po državah												
Združeni Arabski Emirati	628	-	-	-	-	-	33	-	-	33	0,04%	0,00%
Avstrija	1.197	8	-	-	-	-	62	-	-	62	0,07%	0,00%
Bosna in Hercegovina	4	100	-	-	-	-	10	-	-	10	0,01%	0,00%
Belgija	-	32	-	-	-	-	10	-	-	10	0,01%	0,00%
Bolgarija	24	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,50%
Brazilijska	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Kanada	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Švica	538	4	-	-	-	-	29	-	-	29	0,03%	0,00%
Kapverdski otoki	4	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Ciper	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Češka	98	1	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00%	1,50%
Nemčija	690	1	-	-	-	-	35	-	-	35	0,04%	0,00%
Danska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Dominikanska republika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Alžirija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Španija	0	105	-	-	-	-	8	-	-	8	0,01%	0,00%
Finska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Francija	80	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,01%	0,25%
Združeno kraljestvo	304	5.605	-	-	-	-	403	-	-	403	0,43%	1,00%
Gibraltar	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Grčija	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Hrvaška	129	23.941	-	-	-	-	695	-	-	695	0,75%	0,00%
Madžarska	2	39	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00%	0,00%
Irska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Izrael	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Indija	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Islandija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,75%
Italija	547	-	-	-	-	-	31	-	-	31	0,03%	0,00%
Japonska	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Kuvajt	115	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0,01%	0,00%
Kazahstan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Litva	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	1,00%
Luksemburg	294	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0,01%	0,00%
Črna gora	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Makedonija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Malta	1	8	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,00%
Nizozemska	10.028	4.793	-	-	-	-	1.287	-	-	1.287	1,39%	0,00%
Norveška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	2,50%
Nova Zelandija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Pakistan	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Poljska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Portugalska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Katar	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Romunija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Srbija	27	142	-	-	-	-	13	-	-	13	0,01%	0,00%
Rusija	1	1	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Švedska	207	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,02%	2,50%
Slovenija	1.215.117	759.918	-	-	-	-	89.660	-	-	89.660	96,62%	0,00%
Slovaška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Tajska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Turčija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Ukrajina	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Združene države Amerike	42	2.042	-	-	-	-	476	-	-	476	0,51%	0,00%
020 Skupaj	1.230.088	796.738	-	-	-	-	92.795	-	-	92.795	100,00%	16,50%

## Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

### KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Vrstica		Stolpec
		010
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.493.257
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,0048%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	72

## Preglednica 6: EU CRB-A – Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

### POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

**Namen:** Dopolnitev kvantitativnih predlog z informacijami o kreditni kakovosti sredstev institucije.

### Razkritja kvalitativnih informacij

#### Opredelevitev »zapadlih« in »oslabljenih« izpostavljenosti za računovodske namene (v skladu s členom 442 a)

Posojila in dolžniški vrednostni papirji, ki so razvrščeni kot finančna sredstva po odplačni vrednosti, finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi vseobsegajoči donos in pomembne zunajbilančne izpostavljenosti, se slabijo v skladu z zahtevami MSRP 9.

V zvezi s tem so ti instrumenti uvrščeni v skupino 1, 2 ali 3 glede na njihovo absolutno ali relativno kreditno kakovost glede na začetno izplačilo.

Natančneje:

- skupina 1: vključuje (i) novo izdane ali pridobljene kreditne izpostavljenosti, (ii) izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno poslabšalo, (iii) izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem (izvzetje iz nizkega kreditnega tveganja);
- skupina 2: vključuje kreditne izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja bistveno poslabšalo;
- skupina 3: vključuje slabe kreditne izpostavljenosti.

Za izpostavljenosti v skupini 1 je oslabitev enaka pričakovani izgubi, izračunani v časovnem obdobju do enega leta. Za izpostavljenosti v skupini 2 ali 3 je oslabitev enaka pričakovani izgubi, izračunani v časovnem obdobju, ki ustreza celotni življenjski dobi izpostavljenosti.

Razvrstitev kreditnih izpostavljenosti v eno od zgoraj navedenih skupin se opravi ob začetnem pripoznanju, ko so izpostavljenosti razvrščene v skupino 1, in se periodično pregleduje na podlagi pravil o „razvrščanju v skupine“.

V zvezi s skupino 3 je treba opozoriti, da vključuje oslabljene izpostavljenosti, ki ustrezajo skupnim slabim izpostavljenostim kot ITS EBA (EBA/ITS /2013/03/rev1 7/24/2014), v skladu s pravili Banke Italije, opredeljenimi v okrožnici št. 227 z dne 30. julija 2008 in kasnejšimi posodobitvami.

EBA je kot "slabe" zlasti opredelila izpostavljenosti, ki izpolnjujejo eno ali obe naslednji merili:

- Slabe terjatve (skupina Bad po klasifikaciji Banke Italije) – formalno oslabljena posojila, ki so izpostavljena insolventnim kreditorejmalcem, tudi če insolventnost ni bila prepoznana s strani sodišča, ali stranke v podobnem položaju. Merjenje se izvaja na podlagi posameznega posojila ali portfelja.
- Dvomljive terjatve (skupina Unlikely to pay other than Bad – UTP po klasifikaciji Banke Italije) – izpostavljenosti do kreditorejmalcev, ki se soočajo z začasnimi težavami, za katere Skupina predvideva, da bodo v ustreznem časovnem obdobju razrešene. Dvomljiva posojila se vrednotijo na podlagi posameznega posojila ali portfelja.
- Zapadle terjatve (skupina Past Due po klasifikaciji Banke Italije) – celotna izpostavljenost do vsakega kreditorejmalca, ki ni vključen v druge kategorije in ki na datum računovodskih izkazov zamuja s svojimi obveznostmi za več kot 90 dni in manj kot 180 dni. Zapadle terjatve se vrednotijo na podlagi posameznega posojila ali portfelja.

#### Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (člen 442, alineja b)

Metode, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, so opisane v letnem poročilu banke v poglavju Povzetek računovodskih usmeritev, v podpoglavju **Oslabitve in rezervacije** in v poglavju **Politika Skupine glede oslabitev in rezervacij**.

## Predloga 7: EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

### POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja (31.12.2019)	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju (v letu 2019)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-
2	Institucije	468.769	424.071
3	Podjetja	1.404.040	1.388.020
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>	-	-
5	<i>Od tega: MSP</i>	380.628	389.416
6	Izpostavljenosti na drobno	-	-
7	<i>Zavarovane z nepremičninami</i>	-	-
8	<i>MSP</i>	-	-
9	<i>Podjetja, ki niso MSP</i>	-	-
10	<i>Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti</i>	-	-
11	<i>Druge izpostavljenosti na drobno</i>	-	-
12	<i>MSP</i>	-	-
13	<i>podjetja, ki niso MSP</i>	-	-
14	Lastniški instrumenti	2.134	1.995
15	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>1.874.942</b>	<b>1.814.086</b>
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	605.243	616.735
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106.579	106.428
18	Subjekti javnega sektorja	58.440	59.426
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-
21	Institucije	686	985
22	Podjetja	154.945	150.608
23	<i>Od tega: MSP</i>	49.478	50.740
24	Izpostavljenosti na drobno	539.800	513.914
25	<i>Od tega: MSP</i>	69.554	72.837
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	380.270	405.603
27	<i>Od tega: MSP</i>	23.958	26.882
28	Neplačane izpostavljenosti	20.856	21.993
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.240	9.554
30	Krite obveznice	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	299
32	Kolektivni naložbeni podjemi	22.965	22.974
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-
34	Druge izpostavljenosti	7.089	7.942
35	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>1.903.113</b>	<b>1.916.461</b>
36	<b>Skupaj</b>	<b>3.778.055</b>	<b>3.730.547</b>



**Predloga 8: EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti**

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti po geografskih območjih in kategorijah izpostavljenosti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u	v
		Neto vrednost																				
		EVROPA	OD KATEREGA: AVSTRIJA	OD KATEREGA: ITALIJA	OD KATEREGA: NEMČIJA	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	OD KATEREGA: ŠPANIJA	OD KATEREGA: FRANCIJA	OD KATEREGA: HRVAŠKA	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	OD KATEREGA: ROMUNIJA	OD KATEREGA: BOLGARIJA	OD KATEREGA: MADŽARSKA	OD KATEREGA: ŠVIČA	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	AMERIKA	OD KATEREGA: ZDA	AZIJA	OD KATEREGA: TURČIJA	PREOSTANEK SVETA	OD KATEREGA: RUSIJA	SKUPAJ
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	457.183	35.504	52.565	194.192	123	0	15.320	3.460	200	90	-	4.499	139.940	11.289	11.428	11.428	5	-	152	-	468.769
3	Podjetja	1.403.797	10	-	1	1	105	-	62.078	5.605	-	-	50	2.088	1.333.859	0	0	-	-	243	1	1.404.040
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	2.042	2.042	-	-	-	-	2.134
6	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>1.861.072</b>	<b>35.514</b>	<b>52.565</b>	<b>194.193</b>	<b>124</b>	<b>105</b>	<b>15.320</b>	<b>65.539</b>	<b>5.805</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>4.549</b>	<b>142.028</b>	<b>1.345.240</b>	<b>13.470</b>	<b>13.470</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>395</b>	<b>1</b>	<b>1.874.942</b>
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	605.243	5	49.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555.456	-	-	-	-	-	-	605.243
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106.579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.579	-	-	-	-	-	-	106.579
9	Subjeki javnega sektorja	58.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.440	-	-	-	-	-	-	58.440
10	Multiateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	686	1	-	-	-	-	227	-	-	-	-	458	-	1	-	-	-	-	-	-	686
13	Podjetja	154.939	7	-	-	0	-	-	-	136	-	-	12	4	154.780	0	0	-	-	6	-	154.945
14	Izpostavljenosti na drobno	539.029	868	303	426	2	0	82	68	172	30	24	6	416	536.633	53	43	641	0	78	12	539.800
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	380.139	343	204	220	97	-	-	69	-	-	-	-	123	379.082	-	-	131	-	-	-	380.270
16	Neplačane izpostavljenosti	20.855	11	77	52	-	-	-	0	-	-	-	-	-	20.715	-	-	0	-	0	-	20.856
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.240	-	-	-	-	-	-	6.240
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
20	Kolektivni naložbeni podjemi	22.965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.965	-	-	-	-	-	-	22.965
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	7.089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.089	-	-	-	-	-	-	7.089
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>1.902.204</b>	<b>1.235</b>	<b>50.366</b>	<b>698</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>309</b>	<b>137</b>	<b>308</b>	<b>30</b>	<b>24</b>	<b>475</b>	<b>544</b>	<b>1.847.980</b>	<b>53</b>	<b>43</b>	<b>772</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>12</b>	<b>1.903.113</b>
24	<b>Skupaj</b>	<b>3.763.276</b>	<b>36.749</b>	<b>102.931</b>	<b>194.891</b>	<b>224</b>	<b>105</b>	<b>15.629</b>	<b>65.675</b>	<b>6.113</b>	<b>120</b>	<b>24</b>	<b>5.024</b>	<b>142.572</b>	<b>3.193.220</b>	<b>13.523</b>	<b>13.513</b>	<b>777</b>	<b>0</b>	<b>479</b>	<b>12</b>	<b>3.778.055</b>

**Predloga 9: EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke**

**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Zagotoviti razčlenitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke in kategorijah izpostavljenosti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u	v
		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Dejavnosti gospodinjstev kot delodajalcev; različne dejavnosti gospodinjstev za proizvodnjo blaga in storitev za lastno rabo	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468.769	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Podjetja	2.467	114	331.839	163.508	11.580	62.953	367.991	133.414	4.395	101.921	31.580	39.951	83.491	66.446	-	28	147	581	1.068	567	1.404.040
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	2.042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.134
6	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>2.467</b>	<b>114</b>	<b>331.839</b>	<b>163.508</b>	<b>11.580</b>	<b>62.953</b>	<b>367.991</b>	<b>133.414</b>	<b>4.395</b>	<b>102.014</b>	<b>502.390</b>	<b>39.951</b>	<b>83.491</b>	<b>66.446</b>	-	<b>28</b>	<b>147</b>	<b>581</b>	<b>1.068</b>	<b>567</b>	<b>1.874.942</b>
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.641	-	-	-	319.722	-	-	-	2.879	-	605.243
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.579	-	-	-	-	-	106.579
9	Subjektji javnega sektorja	-	-	-	28.255	-	-	-	20.338	-	-	-	-	-	-	70	7.396	2.381	-	-	-	58.440
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	686	-	-	-	-	-	-	-	686
13	Podjetja	5.531	824	23.976	182	4.056	10.863	15.229	66.125	2.954	1.106	10.316	611	4.439	3.346	988	134	2.081	151	329	2.305	154.945
14	Izpostavljenosti na drobno	1.563	101	8.980	139	503	6.478	9.324	19.934	1.333	1.199	20	414	3.711	1.997	-	1.340	1.330	199	557	480.678	539.800
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	1.606	-	-	1.834	3.359	4.404	2.865	2.603	190	1.997	1.662	658	-	405	1.503	359	70	356.754	380.270
16	Neplačane izpostavljenosti	2	-	364	0	0	127	9.201	1.139	39	3	3	2	55	1	0	0	24	0	3	9.893	20.856
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	357	-	5.567	-	-	-	-	-	317	-	-	-	-	-	-	-	-	6.240
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij (in podjetij) s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
20	Kolektivni naložbeni pordemi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.965
21	Izpostavljenosti iz razlova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.089
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>7.096</b>	<b>924</b>	<b>34.926</b>	<b>28.932</b>	<b>4.559</b>	<b>24.868</b>	<b>37.113</b>	<b>111.941</b>	<b>7.190</b>	<b>4.911</b>	<b>316.821</b>	<b>3.341</b>	<b>9.867</b>	<b>6.003</b>	<b>426.759</b>	<b>9.275</b>	<b>7.320</b>	<b>709</b>	<b>10.927</b>	<b>849.630</b>	<b>1.903.113</b>
24	<b>Skupaj</b>	<b>9.563</b>	<b>1.038</b>	<b>366.765</b>	<b>192.440</b>	<b>16.139</b>	<b>87.821</b>	<b>405.104</b>	<b>245.355</b>	<b>11.586</b>	<b>106.925</b>	<b>819.211</b>	<b>43.291</b>	<b>93.359</b>	<b>72.449</b>	<b>426.759</b>	<b>9.303</b>	<b>7.466</b>	<b>1.289</b>	<b>11.995</b>	<b>850.197</b>	<b>3.778.055</b>

**Predloga 10: EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti**

**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

**Namen:** Zagotoviti razčlenitev neto bilančnih izpostavljenosti po preostali zapadlosti in kategorijah izpostavljenosti.

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednosti izpostavljenosti					
		Na vpogled	≤ 1 leto	>1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	56.960	21.619	1	0	-	78.579
3	Podjetja	3.048	134.884	395.493	238.047	-	771.472
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	2.134	2.134
6	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>60.007</b>	<b>156.503</b>	<b>395.494</b>	<b>238.047</b>	<b>2.134</b>	<b>852.185</b>
7	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	282.644	31.908	180.213	107.591	2.879	605.235
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.272	384	12.114	92.608	-	106.379
9	Subjekti javnega sektorja	-	7.665	13.130	34.505	-	55.299
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	2	458	-	-	-	459
13	Podjetja	114	19.434	118.650	14.381	-	152.579
14	Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	15.240	20.797	88.053	367.446	-	491.537
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	1.420	20.980	356.841	-	379.241
16	Neplačane izpostavljenosti	954	480	5.162	14.249	-	20.844
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7	964	3.752	1.517	-	6.240
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	-	-	-	-	0
20	Kolektivni naložbeni podjemi	22.965	-	-	-	-	22.965
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	7.089	-	-	-	-	7.089
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>330.287</b>	<b>83.510</b>	<b>442.055</b>	<b>989.138</b>	<b>2.879</b>	<b>1.847.869</b>
24	<b>Skupaj</b>	<b>390.295</b>	<b>240.013</b>	<b>837.548</b>	<b>1.227.184</b>	<b>5.013</b>	<b>2.700.054</b>

**Predloga 11: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih**

**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije.

	a		b		c	d	e	f	g
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	468.841	73	-	-	1	468.769	
3	Podjetja	36.031	1.400.911	32.902	-	2.982	5.700	1.404.040	
4	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	-	-	
5	Od tega: MSP	24.234	378.896	22.502	-	4	3.948	380.628	
6	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	
7	Zavarovane z nepremičninami	-	-	-	-	-	-	-	
8	MSP	-	-	-	-	-	-	-	
9	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	
10	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	
11	Druge izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	
12	MSP	-	-	-	-	-	-	-	
13	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	
14	Lastniški instrumenti	-	2.134	-	-	-	-	2.134	
15	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>36.031</b>	<b>1.871.886</b>	<b>32.975</b>	-	<b>2.982</b>	<b>5.701</b>	<b>1.874.942</b>	
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	605.271	29	-	-	0	605.243	
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	106.607	28	-	-	0	106.579	
18	Subjektivni javnega sektorja	-	58.510	71	-	-	45	58.440	
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	
20	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	
21	Institucije	-	686	0	-	-	0	686	
22	Podjetja	16.495	157.150	10.841	-	1	797	162.804	
23	Od tega: MSP	1.347	49.948	1.316	-	-	4	49.979	
24	Izpostavljenosti na drobno	27.237	543.143	22.075	-	28	816	548.306	
25	Od tega: MSP	6.212	70.303	6.215	-	1	324	70.300	
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.587	380.978	805	-	0	143	384.760	
27	Od tega: MSP	398	24.046	107	-	0	9	24.337	
28	Neplačane izpostavljenosti	48.320	-	27.464	-	1.424	3.973	20.856	
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.345	6.271	2.376	-	3	11	6.240	
30	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	0	0	-	-	-	0	
32	Kolektivni naložbeni podjetji	-	22.965	-	-	-	-	22.965	
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	
34	Druge izpostavljenosti	-	7.089	-	-	-	-	7.089	
35	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>50.664</b>	<b>1.888.672</b>	<b>36.224</b>	-	<b>1.456</b>	<b>5.786</b>	<b>1.903.113</b>	
36	<b>Skupaj</b>	<b>86.695</b>	<b>3.760.558</b>	<b>69.198</b>	-	<b>4.438</b>	<b>11.487</b>	<b>3.778.055</b>	
37	Od tega: posojila	78.281	2.331.956	60.125	-	4.438	9.989	2.350.112	
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	-	314.907	32	-	-	-	314.875	
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	8.414	1.078.628	9.041	-	-	1.498	1.078.001	

**Predloga 12: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke**

**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke.

		a		b		c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja					
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti							
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	6	9.789	232	-	-	-	39	9.563	
2	Rudarstvo	-	1.087	49	-	-	-	-	1.038	
3	Predelovalne dejavnosti	7.461	367.652	8.348	-	2.977	1.838	366.765		
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	936	192.710	1.205	-	-	85	192.440		
5	Oskrba z vodo	1	16.180	43	-	0	-	16.139		
6	Gradbeništvo	5.705	88.176	6.060	-	0	143	87.821		
7	Trgovina na drobno in debelo	32.436	393.060	20.392	-	2	1.606	405.104		
8	Promet in skladiščenje	7.244	243.068	4.957	-	2	1.893	245.355		
9	Gostinstvo	125	11.678	217	-	0	-	11.586		
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	164	107.111	350	-	0	-	106.925		
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	299	819.812	900	-	0	581	819.211		
12	Poslovanje z nepremičninam	1.590	43.618	1.916	-	277	1.614	43.291		
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6.204	93.278	6.124	-	-	445	93.359		
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	606	72.595	752	-	0	36	72.449		
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	426.819	60	-	-	0	426.759		
16	Izobraževanje	41	9.324	62	-	0	-	9.303		
17	Zdravstvo in socialno varstvo	68	7.546	148	-	-	-	7.466		
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	88	1.368	167	-	-	-	1.289		
19	Druge storitve	46	12.000	51	-	-	-	11.995		
20	Dejavnosti gospodinjstev kot delodajalcev; različne dejavnosti gospodinjstev za proizvodnjo blaga in storitev za lastno rabo	23.677	843.687	17.167	-	1.178	3.206	850.197		
20	<b>Skupaj</b>	<b>86.695</b>	<b>3.760.558</b>	<b>69.198</b>	<b>-</b>	<b>4.438</b>	<b>11.487</b>	<b>3.778.055</b>		

**Predloga 13: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih**

**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po geografskih območjih.

		a		b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
	Neplačanih izpostavljenosti								
1	EVROPA	86.664	3.745.762		69.150	-	4.438	11.487	3.763.276
2	OD KATEREGA: AVSTRIJA	60	36.748		59	-	0	4	36.749
3	OD KATEREGA: ITALIJA	93	102.872		34	-	1	20	102.931
4	OD KATEREGA: NEMČIJA	65	194.869		43	-	0	22	194.891
5	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	-	224		0	-	-	-	224
6	OD KATEREGA: ŠPANIJA	-	105		1	-	-	-	105
7	OD KATEREGA: FRANCIJA	-	15.629		0	-	0	-	15.629
8	OD KATEREGA: HRVAŠKA	3.614	63.612		1.550	-	0	182	65.675
9	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	-	6.113		1	-	0	-	6.113
10	OD KATEREGA: ROMUNIJA	-	120		0	-	-	-	120
11	OD KATEREGA: BOLGARIJA	-	24		0	-	0	-	24
12	OD KATEREGA: MADŽARSKA	-	5.025		0	-	0	-	5.024
13	OD KATEREGA: ŠVIČA	-	142.630		59	-	-	3	142.572
14	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	82.833	3.177.791		67.403	-	4.436	11.256	3.193.220
15	AMERIKA	-	13.523		0	-	0	-	13.523
16	OD KATEREGA: ZDA	-	13.513		0	-	-	-	13.513
17	AZIJA	5	794		22	-	0	-	777
18	OD KATEREGA: TURČIJA	-	0		0	-	-	-	0
19	PREOSTANEK SVETA	26	479		26	-	0	-	479
20	OD KATEREGA: RUSIJA	-	13		0	-	-	-	12
21	<b>SKUPAJ</b>	<b>86.695</b>	<b>3.760.558</b>		<b>69.198</b>	<b>-</b>	<b>4.438</b>	<b>11.487</b>	<b>3.778.055</b>

## Predloga 1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

**Purpose:** Zagotoviti pregled nad kakovostjo restrukturiranih izpostavljenosti kot so opredeljene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.

	a	b	c		d	e		f	g	h	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Od tega oslabljene	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
Od tega neplačane											
1 Krediti in druga finančna sredstva	2.252	16.288	16.288		14.610		60	10.287	4.133	2.908	
2 Centralne banke	-	-	-		-		-	-	-	-	
3 Sektor država	-	-	-		-		-	-	-	-	
4 Kreditne institucije	-	-	-		-		-	-	-	-	
5 Druge finančne družbe	-	-	-		-		-	-	-	-	
6 Nefinančne družbe	877	13.170	13.170		11.492		49	10.090	1.583	1.394	
7 Gospodinjstva	1.376	3.119	3.119		3.119		11	197	2.550	1.514	
8 Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-		-		-	-	-	-	
9 Prevzete obveznosti iz kreditov	25	2.076	2.076		2.076		0	1.680	-	-	
10 Skupaj	2.277	18.365	18.365		16.687		60	11.966	4.133	2.908	

**Predloga 3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude**

Namen: Zagotoviti pregled kreditne kakovosti nedonosnih izpostavljenosti kot so opredeljene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.

	a	b	c	d	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
					Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti							
					Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni			Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 2 leti	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 leti ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
<b>1</b>	<b>Kreditni in druga finančna sredstva</b>	<b>2.333.921</b>	<b>2.333.446</b>	<b>476</b>	<b>82.194</b>	<b>38.850</b>	<b>1.556</b>	<b>3.130</b>	<b>6.185</b>	<b>10.901</b>	<b>6.664</b>	<b>14.908</b>	<b>82.194</b>			
2	Centralne banke	282.591	282.591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Sektor država	213.843	213.843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Kreditne institucije	80.390	80.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Druge finančne družbe	21.012	21.012	-	297	43	-	80	0	0	-	173	297			
6	Nefinančne družbe	887.545	887.417	128	57.053	32.040	848	1.700	2.355	5.549	5.586	8.975	57.053			
7	Od tega MSP	411.553	411.425	128	46.529	22.497	846	1.700	2.248	5.549	5.586	8.103	46.529			
8	Gospodinjstva	848.542	848.195	348	24.844	6.768	708	1.350	3.829	5.351	1.078	5.760	24.844			
<b>9</b>	<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>314.907</b>	<b>314.907</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	Sektor država	302.649	302.649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
13	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
14	Nefinančne družbe	12.258	12.258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>15</b>	<b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b>	<b>1.078.586</b>			<b>8.456</b>								<b>8.456</b>			
16	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17	Sektor država	3.369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
18	Kreditne institucije	390.485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
19	Druge finančne družbe	15.669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
20	Nefinančne družbe	629.699	-	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	8.371			
21	Gospodinjstva	39.363	-	-	85	-	-	-	-	-	-	-	85			
<b>22</b>	<b>Skupaj</b>	<b>3.727.414</b>	<b>2.648.352</b>	<b>476</b>	<b>90.650</b>	<b>38.850</b>	<b>1.556</b>	<b>3.130</b>	<b>6.185</b>	<b>10.901</b>	<b>6.664</b>	<b>14.908</b>	<b>90.650</b>			



**Predloška 4: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije**

Namen: Zagotoviti pregled kreditne kakovosti nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezanih oslabitev, rezervacij in prilagoditev vrednosti po portfeljih in skupinah izpostavljenosti.

	a		b		c		d		e		f		g				h		i		j		k		l		m		n		o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije												Akumulirani delni odpisi		Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva					
	Donosne izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti						Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije															
	Od tega prva skupina			Od tega druga skupina			Od tega druga skupina			Od tega tretja skupina			Od tega prva skupina		Od tega druga skupina		Od tega druga skupina		Od tega tretja skupina													
<b>1</b>	<b>Kreditni in druga finančna sredstva</b>	<b>2.333.921</b>	<b>1.894.929</b>	<b>438.993</b>	<b>82.194</b>	-	-	-	<b>82.194</b>	<b>9.401</b>	<b>3.798</b>	<b>5.603</b>	<b>50.757</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>11.282</b>	<b>999.519</b>	<b>22.236</b>	-	-			
2	Centralne banke	282.591	282.589	1	-	-	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Sektor država	213.843	206.856	6.987	-	-	-	-	-	74	23	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Kreditne institucije	80.390	79.227	1.162	-	-	-	-	-	4	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Druge finančne družbe	21.012	19.960	1.052	297	-	-	-	297	13	11	2	297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	Nefinančne družbe	887.545	726.557	160.988	57.053	-	-	-	57.053	6.071	2.841	3.230	35.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.022	11.282	292.225	15.952	-	-			
7	Od tega MSP	411.553	328.512	83.041	46.529	-	-	-	46.529	4.307	2.064	2.243	31.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.797	582	165.237	14.679	-	-			
8	Gospodinjstva	848.542	579.740	268.803	24.844	-	-	-	24.844	3.239	919	2.320	15.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.438	-	705.966	6.284	-	-			
<b>9</b>	<b>Debitni vrednostni papirji</b>	<b>314.907</b>	<b>314.907</b>	-	-	-	-	-	-	<b>29</b>	<b>29</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	Centralna banka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	Sektor država	302.649	302.649	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
13	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
14	Nefinančne družbe	12.258	12.258	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>15</b>	<b>Zunabilančne izpostavljenosti</b>	<b>1.078.586</b>	<b>870.072</b>	<b>208.514</b>	<b>8.456</b>	-	-	-	<b>8.456</b>	<b>818</b>	<b>339</b>	<b>480</b>	<b>6.546</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>6.546</b>	-	-	251.011	-	-			
16	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
17	Sektor država	3.369	3.366	3	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
18	Kreditne institucije	390.485	253.303	137.183	-	-	-	-	-	68	19	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
19	Druge finančne družbe	15.659	15.656	3	-	-	-	-	-	10	9	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
20	Nefinančne družbe	629.699	565.615	64.085	8.371	-	-	-	8.371	643	235	408	6.464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.464	-	-	99.014	79	-			
21	Gospodinjstva	39.363	32.133	7.231	85	-	-	-	85	98	76	23	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>22</b>	<b>Skupaj</b>	<b>3.727.414</b>	<b>3.079.907</b>	<b>647.507</b>	<b>90.650</b>	-	-	-	<b>90.650</b>	<b>10.249</b>	<b>4.166</b>	<b>6.082</b>	<b>57.303</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>57.303</b>	<b>11.282</b>	<b>1.250.530</b>	<b>22.236</b>	-	-			

## Predloga 9: Priposestovana in zasežena zavarovanja

**Namen:** Zagotoviti pregled zaseženega premoženja, pridobljenega za nedonosne izpostavljenosti.

		<b>a</b>	<b>b</b>
		Priposestovana in zasežena zavarovanja	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	561	-267
3	Stanovanjske nepremičnine	0	0
4	Poslovne nepremičnine	0	0
5	Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	561	-267
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
7	Drugo	0	0
<b>8</b>	<b>Skupaj</b>	<b>561</b>	<b>-267</b>

**Predloga 16: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja****POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

**Namen:** Prikazati spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za neplačane ali oslABLJENE kredite in dolžniške vrednostne papirje.

		<b>a</b>	<b>b</b>
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>48.946</b>	<b>26.356</b>
<b>2</b>	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	0	0
<b>3</b>	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	0	0
<b>4</b>	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	0	0
<b>5</b>	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0
<b>6</b>	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	0
<b>7</b>	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
<b>8</b>	Druge prilagoditve	-14.467	-649
<b>9</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>34.480</b>	<b>25.707</b>
<b>10</b>	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu	0	-48
<b>11</b>	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	4.027	441

**Predloga 17: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev****POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

**Namen:** Opredeliti spremembe stanja neplačanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev institucije.

		<b>a</b>
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>109.538</b>
<b>2</b>	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	28.126
<b>3</b>	Zapustili položaj neplačila	- 2.299
<b>4</b>	Odpisani zneski	- 4.467
<b>5</b>	Druge spremembe	- 48.703
<b>6</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>82.194</b>

## Razkritje Politike prejemkov (člen 450 CRR)

### Kvalitativna razkritja

#### INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV

Pri oblikovanju politik je bila banki v pomoč Politika prejemkov skupine UniCredit in Pravilnik o sistemu nagrajevanja skupine UniCredit za posebne skupine zaposlenih (t.i. Identified staff).

Banka je sprejela in lokalizirala Pravilnik o sistemu nagrajevanja skupine UniCredit in velja za posebne skupine zaposlenih. Banka se zato ne posločuje zunanjih svetovalcev ali drugih zunanjih oseb, ki bi sodelovala pri postopku opredelitve politike. Vsako leto se po potrebi Pravilnik o sistemu nagrajevanja posodobi, ob upoštevanju najnovejših veljavnih mednarodnih standardov in predpisov.

V proces odločanja o politiki sistema nagrajevanja in njegovih morebitnih spremembah ali morebitnih potreb po lokalni prilagoditvi so aktivno vključene Služba Skladnost poslovanja in Služba Upravljanje s človeškimi viri, Uprava banke, Komisija za prejemke in Nadzorni svet.

#### Komisija za prejemke

Komisija za prejemke služi kot svetovalni organ nadzornemu svetu. V skladu z 52. členom Zakona o bančništvu (ZBan-2) so naloge komisije za prejemke naslednje:

(1) Komisija za prejemke je posvetovalno telo nadzornega sveta ter izvaja naslednje naloge:

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

(2) Pri pripravi odločitev iz prejšnjega odstavka komisija za prejemke upošteva dolgoročne interese delničarjev, vlagateljev in drugih zainteresiranih strani.

Poleg tega komisija za prejemke pregleda in odobri seznam funkcij, ki se ujemajo merilom EBA za identifikacijo Identified staff populacije. Slednje potrdi tudi v primeru organizacijskih sprememb, ki vplivajo na funkcije, ki ustrezajo merilom EBA.

Komisijo za prejemke so v letu 2019 sestavljali naslednji člani in sicer ga. Laura Orlič, predsednica komisije za prejemke, g. Franco Andreetta, g. Pasquale Giamboi od 21.3.2019 ter g. Marco Loteri, ki je bil član komisije za prejemke do 20.3.2019. Vsi člani komisije so (bili) tudi člani Nadzornega sveta.

Komisija za prejemke se je v letu 2019 sestala štirikrat, od tega trikrat v obliki korespondenčne seje. Ključne dejavnosti so vključevale:

- seznanitev z ugotovitvami letne revizije Službe notranje revizije glede politik in praks prejemkov,
- seznanitev s procesom samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff),
- spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih,
- posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov ter Politika odpravnin).

Služba Notranje revizije je opravila letno revizijo politik in praks prejemkov. Revizijski pregled je bil opravljen, da bi ocenili skladnost postopka nagrajevanja z notranjo in zunanjo regulativo v smislu nagrajevanj in ugodnosti, validacije, procesa odobravanja in poročanja.

#### INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO

Skladno s posebnimi predpisi UniCredit Bank Slovenija d.d. vsako leto izvede proces samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih, za katerega se v skladu z notranjo / zunanjo regulacijo sprejmejo posebna merila za nagrajevanje. Proces ocenjevanja opredelitve posebnih kategorij zaposlenih sledi merilom, opredeljenih v Regulativnem tehničnem standardu Evropskega bančnega organa (RTS).

Sistem 2019, ki ga je odobrilo Vodstvo skupine UniCredit 10. januarja 2019 in posledično Komisija za prejemke in nadzorni svet UniCredit Bank Slovenija d.d. predvideva pristop skupnega fonda variabilnih prejemkov (t.i. »bonus pool approach«), ki neposredno poveže variabilne prejemke z rezultati na ravni Skupine in države / divizije ter še naprej zagotavlja povezavo med donosom, tveganjem in nagradami.

Sistem, ki se izvaja v okviru Pravilnika o sistemu nagrajevanja, določa dodelitev variabilnega prejemka v denarju in / ali brezplačnih navadnih delnicah skupine UniCredit in / ali fantomskih delnicah v obdobju 5 let.

#### Velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov

Velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov za vsakega od ustreznih podskupin/segmentov je povezana z dejanskimi merili dobičkonosnosti, pomnoženimi s stopnjo ustreznega KPI financiranja, ki je opredeljena v fazi proračuna.

Ta izračun določa tako imenovani "teoretično velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov" za vsako podskupino, ki se prilagaja dejanskemu trendu uspešnosti posameznega segmenta.

## 2019 Vstopni pogoji na ravni Skupine, CEE divizije in na lokalni ravni države (Slovenija) so naslednji:

Za uskladitev z regulativnimi zahtevami so bili določeni posebni indikatorji na lokalni ravni in ravni Skupine kot vstopni pogoji, ki merijo letno dobičkonosnost, stabilnost in likvidnost. Indikatorji tveganja in spodnji meja, ki so določeni kot vstopni pogoji v Sistemu nagrajevanja 2019 in ki lahko potrdijo, zmanjšajo ali prekličajo vnaprejšnja in odložena izplačila variabilnega prejemka so:

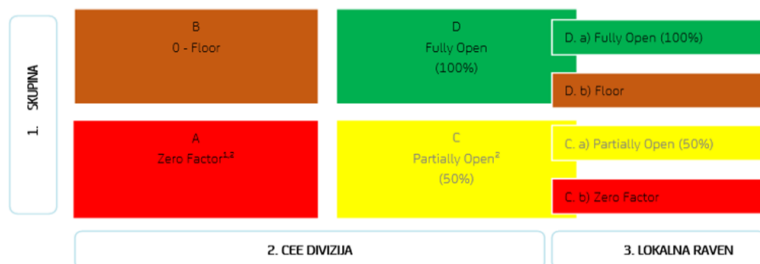
SKUPINA	CEE DIVIZIJA <sup>5</sup>	LOKALNA RAVEN (Slovenija) <sup>5</sup>
- Prilagojen neto dobiček iz poslovanja <sup>1</sup> ≥ 0	Prilagojen neto dobiček iz poslovanja <sup>1</sup> ≥ 0	Prilagojen neto dobiček iz poslovanja <sup>1</sup> ≥ 0
- Neto dobiček <sup>2</sup> ≥ 0	Neto dobiček <sup>2</sup> ≥ 0	Neto dobiček <sup>2</sup> ≥ 0
- Razmerje navadnega lastniškega temeljnega kapitala <sup>3</sup> , povsem skladno z Basel III > 11,1 %		
- Količnik likvidnostnega kritija <sup>3</sup> > RAF <sup>4</sup> 2019 ("limit" 101 %)		
- Količnik neto stabilnih virov financiranja <sup>3</sup> > RAF <sup>4</sup> 2019 ("limit" 101 %)		

1. Neto dobiček iz poslovanja (NOP) brez prihodkov iz odkupa lastnih dolgov in brez računovodstva lastnih obveznosti po pošteni vrednosti.
2. Neto dobiček, ki je naveden v računovodskih izkazih z izjemo izrednih elementov, ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke.
3. V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni pravne osebe (LE), lahko to vpliva na s tem povezano velikostjo skupnega fonda variabilnih prejemkov, četudi so vstopni pogoji na ravni Skupine potrjeni.
4. Odobril BOD Skupine decembra 2018.
5. Če ima segment skupnega fonda variabilnih prejemkov proračun, manjši od nič, se lokalni vstopni pogoji nanašajo na to vrednost, pod pogojem, da se upoštevajo vse regulatorne zahteve (vključno z zahtevami na ravni pravne osebe).

Definicije metrik vstopnih pogojev so naslednje:

- Spremenjeni **neto dobiček iz poslovanja** pomeni neto dobiček iz poslovanja (NOP) z izjemo prihodka iz odkupa lastnih dolgov in iz računovodstva po pošteni vrednosti lastnih obveznosti.
- **Neto dobiček** pomeni neto dobiček, ki je naveden v računovodskih izkazih z izjemo izrednih elementov, ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke.
- **Razmerje navadnega lastniškega temeljnega kapitala, polna skladnost z Basel III:** stopnja CET1 ob polni skladnosti z Basel III zagotavlja poravnavo z mejo, ki je nastavljena kot rezultat postopka SREP (postopek nadzornega pregleda in ovrednotenja), ki ga koordinira Evropska centralna banka.
- **Količnik likvidnostnega tveganja (LCR)** cilja na zagotavljanje vzdrževanja primerne stopnje neomejenih »visokokakovostnih likvidnostnih sredstev« bank v zadostni količini za pokritje splošnih »denarnih odtokov« v obdobju 30 dni v zelo izjemnih razmerah, ki jih določijo nadrejeni.

## 2019 Prilagoditve glede na oceno tveganja na ravni Skupine in na lokalni ravni



- (A) V primeru neizpolnjevanja Vstopnih pogojev na ravni Skupine in divizije CEE, ne glede na lokalno raven, se aktivira pogoj malusa, kar sproži uporabo Zero faktorja za vodilne zaposlene/posebne kategorije zaposlenih. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
- (B) V primeru, da Vstopni pogoji niso izpolnjeni samo na ravni divizije CEE, se za namene zadržanja zaposlenih lahko določi spodnja meja, s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
- (C) V primeru, da Vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine, na ravni CEE divizije pa so:
- a. Če so vstopni pogoji na lokalni ravni (Slovenija) izpolnjeni, so vrata »delno odprta«, z možnostjo izplačila zmanjšane skupnega fonda variabilnih prejemkov.
  - b. Če pa vstopni pogoji na lokalni ravni (Slovenija) niso izpolnjeni, se aktivira uporaba Zero faktorja za variabilne prejemke v tekočem letu kot tudi za odložena izplačila iz prejšnjih let. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
- (D) V primeru izpolnjevanja Vstopnih pogojev na ravni Skupine in divizije CEE so:
- a. Če so vstopni pogoji na lokalni ravni (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 lokalni ravni (Slovenija) niso izpolnjeni, se za namene zadržanja zaposlenih lahko določi spodnja meja, s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.

Postopek potrditve se izvede v skladu z upravljanjem Skupine in lokalnega pravnega subjekta.

Za kontrolne funkcije Banke regulativne zahteve navajajo, da morajo biti sistemi nagrajevanja v skladu z doseganjem ciljev, povezanih z njihovo funkcijo, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo. Zato bo vsako zmanjšanje skupnega fonda variabilnih prejemkov za nadzorne funkcije, ki bi bilo večje od 50%, sledilo posebnemu postopku upravljanja, vključno s potrditvijo upravnega odbora UniCredit po mnenju Komisije za prejemke, kot je ustrezno.

Sistem nagrajevanja zagotavlja ravnovesje med fiksnim in variabilnim prejemkom. Največje razmerje med komponentami prejemkov je nastavljeno na 1:1. Za zaposlene, ki imajo kontrolno funkcijo v Banki, se pričakuje, da so fikсни prejemki prevladujoča komponenta skupnih prejemkov, motivacijski mehanizem pa je konsistenten z dodeljenimi nalogami in neodvisnimi rezultati področij pod njihovim nadzorom.

**NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O MERILIH, UPORABLJENIH ZA MERJENJE USPEŠNOSTI IN PRILAGODITEV ZARADI TVEGANJA, POLITIKI ODLOGA IN MERILIH ZA DODELITEV PRAVICE DO IZPLAČILA**

Individualna ocena uspešnosti temelji na določenih ciljih, ki so povezani z UniCreditovim modelom 5 osnovnih načel: »Stranka je na prvem mestu«, »Razvoj zaposlenih«, »Sodelovanje in sinergije«, »Upravljanje s tveganji« in »Izvedba in disciplina«. Ocenjevanje uspešnosti zaposlenega temelji na 4 do 6 obveznih ciljev in ki temeljijo na letnih prioritetah/strategijah, od katerih je vsaj pol ciljev trajnostnih, ter do 2 individualno prilagojena cilja na posel/divizijo, kot je bilo zaposlenemu sporočeno prek namenskega spletnega orodja EDP (Executive Development Plan).

V vsakem primeru pregled rezultatov, ki ga izvede Vodja zaposlenega glede na vse zgoraj navedene cilje uspešnosti, upošteva individualni prispevek zaposlenega k uspešnosti ciljev ter vedenje zaposlenega. Za ocenjevanje 2019 smo 5 temeljnim načelom (5 Fundamentals) ter vrednotama »Etičnost in spoštovanje« dodali t.i. »sposobnosti« (10 Capabilities), ki nas usmerjajo pri izvajanju naših aktivnosti na pravi način. Pričakovane sposobnosti so odvisne od zahtevnosti delovnega mesta.

Vsak zaposleni mora 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), v okviru vnaprej določene spodnje meje, kot predpogoj za upravičenost do variabilnega prejemka.

Ocenjevanje uspešnosti in doseganja ciljev se izvaja z uporabo 5-stopenjske lestvice:

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

Za »Identified staff« zaposlene je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo itd. Taka vrednost se prilagodi glede na dejansko razpoložljiv skupni fond variabilnih prejemkov in predstavlja izhodišče za posamezno dodelitev variabilnega prejemka.

Dodeljevanje bonusov je bilo opravljeno na podlagi razpoložljivega skupnega fonda variabilnih prejemkov, ocenjevanja posamezne uspešnosti in »referenčne vrednosti« za določeno vlogo.

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

*Ilustrativni prikaz*

Variabilni prejemek vs. "Referenčna vrednost"	Nezadovoljiv	Skoraj zadovoljiv	Dober	Odličen	Izjemen
> 130%					
110% - 130%					
80% - 110%					
0% <sup>1</sup> - 80%					
0%					

A. 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.

**PRIKAZ IZPLAČILA VARIABILNEGA PREJEMKA ZA 2019**

Variabilni prejemek se izplača na podlagi sheme odloženih izplačil, v kolikor presega definirano spodnjo mejo odloženih izplačil (t.i. »threshold«). Izplačilo je razdeljeno v faze, tako da sovpadajo z ustreznim časovnim obdobjem tveganja, pri čemer na ta način zagotavljamo primerno porazdelitev variabilnega prejemka, ki se vežejo na rezultate, v denarju in v instrumentih, takoj in s časovnim zamikom ter upoštevajo obvezno 2-letno obdobje zadržanja.

Shema odloženih izplačil za »Identified Staff«

Leto 0 - vnaprejšnje izplačilo	Leto 1 - odloženo izplačilo	Leto 2 - odloženo izplačilo	Leto 3 - odloženo izplačilo	Leto 4 - odloženo izplačilo
30 % denar			20 % denar	
		30 % UniCredit delnice / instrumenti	10 % UniCredit delnice / instrumenti	10 % UniCredit delnice / instrumenti

Shema odloženih izplačil velja za variabilni prejemek, ki je višji od 50.000 € bruto, ki predstavlja spodnjo mejo odloženih izplačil (t.i. threshold). Variabilni prejemek nižji od 50.000 € bruto se izplača zaposlenemu v denarju v celoti.

Na enak način kot variabilni prejemek je urejena tudi odpravnina v primeru prenehanja zaposlitve. Pravila in pogoji so določeni v pogodbi o zaposlitvi posameznika in v Politiki izplačevanja odpravnin. Politika izplačevanja odpravnin določa načela in pravila za določanje najvišjih dovoljenih višin odpravnin, kriterije ter načine izplačevanja. Kadar se odpravnine izplačujejo zaposlenim, ki so člani uprave ali prokuristi, se lahko zanje uporabijo mehanizmi odloženih izplačil v denarju in instrumentih po analogiji, ki so predvideni za izplačilo variabilnega prejemka (če je nad omenjeno spodnjo mejo odloženih izplačil).

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

**RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI**

Spodnja preglednica prikazuje razporeditev prejemkov po poslovnih področjih, razdeljenih med variabilnim in fiksnim prejemkom ter število upravičencev<sup>1</sup>.

	Skupaj	Upravljalna funkcija	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije
Skupno število zaposlenih izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE)	22	7	5	1	3	6
Skupni prejemki (v EUR)	2.394.558	1.315.247	444.434	30.546	287.247	317.084
Od tega: variabilni prejemki (v EUR)	462.851	316.551	47.000	0	54.300	45.000

V poslovnem letu 2019 banka ni imela upravičencev, ki bi bili plačani več kot 1 milijon EUR.

<sup>1</sup> ki direktno poročajo predsedniku Uprave

<sup>2</sup> na dan 31.12.2019

## INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ AL VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV

Ob upoštevanju kriterijev za ugotavljanje doseganja ciljev in uspešnosti, se lahko zaposlenega, poleg variabilnega dela prejemkov, nagradi tudi prek delnic skupine UniCredit. Glede na trenutni Plan dolgoročnega nagrajevanja za ključne zaposlene (t.i. načrt LTI) je le predsednik uprave upravičen do te vrste nagrajevanja. Namen načrta LTI je, da najvišje vodstvo Skupine UniCredit zaveže k doseganju strateških ciljev skupine UniCredit, ki so bili predstavljeni javnosti, tako da del variabilnega prejemka poveže z uspehom večletnega načrta.

Načrt predvideva dodelitev t.i. »UniCredit free ordinary shares« v več obrokih in v večletnem obdobju, če se dosežejo posebni pogoji poslovanja, povezani z večletnim načrtom za obdobje 2017-2019. Kazalniki uspešnosti načrta LTI, ki jih je treba ovrednotiti za opredelitev števila delnic, so donos na dodeljeni kapital, razmerje med stroški in prihodki in Neto nedonosna izpostavljenost.

## INFORMACIJE O SKUPNIH ZNESKIH IZPLAČANIH PREJEMKOV V LETU 2019

V letu 2019 je bilo identifikiranih skupno 28 oseb (od tega 6 oseb iz naslova člana upravljalnega organa v njegovi nadzorni funkciji) kot posebne kategorije zaposlenih (t.i. Identified staff), skladno z Regulativnimi tehničnimi standardi, ki opredeljujejo kriterije za opredelitev »Identified Staff« populacije, upoštevajoč kvalitativna in kvantitativna merila (t.i. EBA kriteriji).

V nadaljevanju so razvidne informacije o skupnih zneskih izplačanih bruto prejemkov za posebne kategorije zaposlenih v obdobju januar – december 2019<sup>1</sup>:

(450.h. člen uredbe CRR)

### 1. Zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev

	Fiksni prejemek	Variabilni prejemek - izplačano v 2018	Variabilni prejemek - dodeljeno v 2018	število upravičencev
Skupaj	1.931.706	462.851	522.300	22

### 2. Zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov;

	Variabilni prejemek - gotovina	Variabilni prejemek - delnice, z delnicami povezani instrumenti
Skupaj	374.800	147.500

### 3. Zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila;

	Neporavnani odloženi prejemki (v gotovini in v delnicah)
Skupaj	394.217

### 4. Zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost;

	Izplačani odloženi prejemki v 2019
Skupaj	147.051

### 5. Novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil; SL 27.6.2013 Uradni list Evropske unije L 176/261

V letu 2019 je bil novi vnaprej dogovorjeni variabilni prejemek dodeljen enemu upravičencu.

### 6. Zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi

V letu 2019 je odpravnino prejel en upravičenec. Najvišja dodelitev je znašala 24.868,74 € bruto.

### 7. Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR;

V letu 2019 ni bilo izplačil, ki bi bila višja od 1 milijon EUR.

<sup>1</sup> Brez morebitnih prejemkov članov Nadzornega sveta; prejemki članov nadzornega sveta so razkriti v letnem poročilu.



**Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda**

**FINANČNI VZVOD (člen 451)**

Znesek

1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske zjave	2.800.273
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	- 1.638
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	252.277
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
7	Druge prilagoditve	- 14.407
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>3.036.505</b>

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti  
za izračun količnika  
finančnega vzvoda po CRR

<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.771.377
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 14.407
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>2.756.971</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestilveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih	11.289
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	15.968
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-
11	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)</b>	<b>27.257</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle,	-
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	-
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	-
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	-
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
16	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>-</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	252.277
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-
19	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>252.277</b>
<b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	<b>Temeljni kapital</b>	<b>243.496</b>
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>3.036.505</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>8,0%</b>
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0

**Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov****FINANČNI VZVOD (člen 451)**Mera skupne  
izpostavljenosti za  
izračun količnika  
finančnega vzvoda po  
CRR

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.771.377
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	3.300
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.768.077
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	766.914
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države	-
EU-7	Institucije	79.039
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	379.241
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	491.537
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	915.930
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	28.965
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	106.452

**Predloga LRQua: Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih postavk**

**FINANČNI VZVOD (člen 451)**

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje s tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje s procesi, prav tako pa vključuje orodja in postopke, s katerimi je zagotovljeno obvladovanje tveganj v najširšem spektru. Tveganje, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) je upoštevano v obseg prevzemanja tveganj.</p> <p>Kvantitativna orodja, ki se uporabljajo za določanje tveganja, ki izhaja iz finančnega vzvoda, izhajajo iz ključnih kazalnikov poslovanja (v nadaljevanju KPI), le-ti pa so določeni v obsegu prevzemanja tveganj, natančneje v matriki za določanje količnika finančnega vzvoda. KPI za finančni vzvod ima tako določene svoje ciljne, sprožilne in mejne vrednosti, katere so skozi postopke regulatornega poročanja tudi redno spremljane. Spremljava KPI-jev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.</p> <p>Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od junija do decembra 2019 so bili:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tier 1 kapital ostaja stabilen.</li><li>- Na povečanje finančnega vzvoda v drugem polletju leta 2019 je vplivala predvsem nižja izpostavljenosti banke do centralne ravni države.</li></ul>

## Preglednica 7: EU CRC – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tehnikami CRM

### UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

**Namen:** Zagotoviti kvalitativne informacije o zmanjševanju kreditnega tveganja.

#### Opis politik CRM in postopkov v zvezi z bilančnim in zunajbilančnim pobotom (člen 453, alineja a)

Skupina uporablja bilančni in izvenbilančni pobot, v kolikor so za to izpolnjeni pogoji, skladno s CRR direktivo.

Na splošno se sporazumi o pobotu v bilanci stanja vzajemnih kreditnih izpostavljenosti med Banko in njeno nasprotno stranko štejejo za upravičene, če so pravno učinkoviti in izvršljivi v vseh zadevnih jurisdikcijah, vključno v primeru neplačila ali stečaja nasprotne stranke in če so izpolnjeni naslednji pogoji poslovanja:

- zagotovitev pobota dobičkov in izgub iz poslov, katerih kliring se izvaja na podlagi okvirne pogodbe, tako da ena stranka dolguje drugi stranki en sam neto znesek;
- izpolnitev minimalnih zahtev za priznanje finančnega zavarovanja (zahteve za vrednotenje in spremljanje).

Skladno z internim aktom o postopkih pregleda, spremjave in kontrole v zvezi z bilančnim pobotom medsebojnih terjatev in obveznosti za denarne tokove matične banke, se lahko bilančni pobot medsebojnih terjatev med banko in dolžnikom, v tem primeru je to matična banka, upošteva kot primerna oblika stvarnega kreditnega zavarovanja. Primernost bilančnega pobota je omejena na vzajemna stanja denarnih sredstev med banko in dolžnikom, v tem primeru matično banko, to so krediti in depoziti. Skupina določa, da se pobot lahko uporabi le, če lahko banka kadarkoli določi vrednost pozicije (sredstva in obveznosti do iste stranke so predmet pobota), nadzor in pregled nad dolgom, vrednost kredita in pobota.

Za priznanje učinkov pogodbe o bilančnem pobotu na zmanjšanje kreditnega tveganja morajo biti izpolnjene naslednje minimalne zahteve:

- a) morajo biti pravno učinkovite in prisilno izvršljive po pravu, ki velja zanje, vključno v primerih nesolventnosti ali stečaja nasprotne stranke;
- b) banka mora imeti vseskozi pregled nad sredstvi in obveznostmi, ki so predmet pogodb o pobotu;
- c) banka mora spremljati in kontrolirati tveganja, povezana s prekinitvijo kreditnega zavarovanja;
- d) banka mora spremljati in kontrolirati zajete izpostavljenosti na neto osnovi.

Za izvajanje bilančnih pobotov na podlagi posameznih pogodb o pobotu je potreben tudi pregled in potrditev zadevne pogodbe o bilančnem pobotu, kot primerne pravne osnove v skladu s točko a) s strani enote Pravna služba.

Enako velja tudi za zunajbilančni pobot (ki se dejansko izvaja samo iz naslova izvedenih finančnih instrumentov), kjer je ravno tako za izvajanje zunajbilančnih pobotov na podlagi posameznih pogodb potreben tudi pregled in potrditev zadevne pogodbe o zunajbilančnem pobotu, kot primerne pravne osnove s strani enote Pravna služba. Ravno tako tudi za izven bilančni pobot obstaja politika skupine in proces, ki se izvaja skladno in v sodelovanju z matično skupino.

#### Politike in postopki za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem (člen 453, alineja b)

Zavarovanje, prejeto za podporo kreditnih linij, dodeljenih s strani pravnih oseb Skupine, vključuje predvsem nepremičnine, tako stanovanjske kot tudi poslovne, in zavarovanje finančnih instrumentov, vključno z dolžniškimi in lastniškimi finančnimi instrumenti. Preostali del vključuje zastavne pravice na drugih sredstvih (npr. zastavljeno blago) in druga zavarovanja (npr. premičnine).

Kriteriji za upravičenost uporabe zavarovanj v namene zmanjševanja tveganj morajo biti v skladu z nadzorniškimi predpisi, skupaj s posebnimi zahtevami za pristop, sprejet za izračun regulatornega kapitala za posamezne nasprotno stranke/izpostavljenost (standardizirani, F-IRB), v skladu s pravnim okvirom države na področju uporabe.

Skupina UniCredit ima jasno definirane smernice za upravičenost uporabe vseh vrst zavarovanj in posamezna pravna oseba definira seznam upravičenih zavarovanj, po metodah in postopkih Skupine ter v skladu z lokalnimi zakonskimi in nadzornimi zahtevami in posebnostmi.

Na podlagi splošnih smernic glede tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja, ki jih je izdala skupina UniCredit, je Skupina v okviru internih pravilnikov opredelila procese, strategije in postopke za upravljanje z zavarovanji s poudarkom na pravilih glede sprejemljivosti, vrednotenja in spremljanja zavarovanj z namenom zagotovitve pravne izvršljivosti in pravočasnega unovčenja zavarovanj v skladu z zakonodajo.

Skladno s kreditno politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti. S tem namenom poleg analize kreditne sposobnosti in plačilne sposobnosti kreditjemalca Skupina izvaja tudi vrednotenje in analizo zavarovanj.

V skladu z zakonodajo je matična skupina UniCredit vzpostavila sistem vrednotenja, spremljanja in poročanja zavarovanj skladno z zakonsko predpisanimi roki in internimi navodili. Upravljanje s tehnikami zmanjševanja kreditnega tveganja je vgrajeno tako v kreditni proces kot tudi v proces spremljanja kreditnega tveganja.

Kontrole in s tem povezane odgovornosti so formalizirane in dokumentirane v internih pravilih ter opisih del in nalog zaposlenih. Prav tako so bili vzpostavljeni procesi, ki zagotavljajo pravičen vnos vseh relevantnih informacij glede identifikacije in vrednotenja zavarovanj v sistemih Skupine.

Banka namenja dodaten poudarek pomenu procesov in kontrol za zagotavljanje pravne gotovosti zavarovanj in preverjanju kreditne sposobnosti izdajatelja pri osebnih kreditnih zavarovanjih.

Skladno z interno politiko o kreditnih zavarovanjih so tudi kreditna zavarovanja del rednega pregleda, ki se za stanovanjske nepremičnine izvaja na portfeljski osnovi vsaj vsake tri leta, za preostale pa individualno vsaj enkrat na leto. Takšen pristop omogoča boljši vpogled v trenutno stanje in dejansko vrednost kreditnega zavarovanja.

Poleg verjetnosti neplačila (PD), tudi izguba ob neplačilu (LGD) določa pričakovano izgubo (EL) za neplačani dolg (EAD). Izguba ob neplačilu (LGD) je definirana kot raven pričakovane ekonomske izgube v procentih izpostavljenosti ob neplačilu. Glavni odločilni faktor za višino LGD je zavarovanje (sredstva, ki jih banka pridobi z izterjavo zavarovanja). Ekonomska izguba upošteva direktno izgubo (npr. izguba obresti, glavnice), posredno izgubo (stroški restrukturiranja in izterjave) in učinke diskontiranja v primeru izvršbe.

Vsa stvarna zavarovanja predstavljajo izvršljiva sredstva, katerih vrednost se lahko določi pri upoštevanju prilagoditve za nestanovitosti (»haircut«) zavarovanja, ki je določena na osnovi poplačilne stopnje posamezne vrste zavarovanja. Zmanjšanje kreditnega tveganja z uporabo stvarnih zavarovanj se tako izrazi v zmanjšanju nezavarovanega dela kredita. Banka v procesu odobravanja in knjiženja zavarovanj uporablja za posamezna zavarovanja prilagoditve (haircute) opredeljene z internimi pravilniki za posamezna zavarovanja, ki so usklajena s prilagoditvami (haircuti), ki jih določa CRM politika matične skupine. Primer odbitkov pri vrednotenju je opisan pri opisu zavarovanja z zastavo nepremičnin v naslednjem razdelku.

Odločilni dejavniki za računanje stopnje poplačila iz zavarovanja obsegajo:

- osnovno oceno tržne vrednosti za posamezno vrsto zavarovanja v primeru neplačila (banka kot podlaga za ocenitev in potrditev vrednosti zastavljenega premoženja praviloma upošteva tržno vrednost),
- poplačilo iz zavarovanja, ki je doseženo,
- stroške poplačila,
- obdobje poravnave.

### Opis vrst zavarovanj (člen 453, alineja c)

Banka v splošnem deli zavarovanja na stvarna in osebna zavarovanja.

#### Stvarna kreditna zavarovanja

Stvarna kreditna zavarovanja so tista, pri katerih ima banka pravico, da v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, opredeljenega v dokumentaciji o poslu, na hiter način unovči ali pridrži sredstva za zavarovanje. Stopnja korelacije med vrednostjo sredstev, ki so dana v zavarovanje in kreditno kvaliteto dolžnika ne sme biti čezmerna. Primerne oblike stvarnih kreditnih zavarovanj:

- 1. Okvirne pogodbe o pobotu**, ki zajemajo posle začasne prodaje/začasnega odkupa in/ali posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga in/ ali druge posle z inštrumenti kapitalskega trga (samo pri uporabi razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem).
- 2. Zavarovanje s premoženjem:**
  - a) zavarovanje z nepremičninami;
  - b) zavarovanje z denarnimi terjatvami;
  - c) zavarovanje s premičninami;
  - d) zavarovanje z denarnimi sredstvi;
  - e) zavarovanje z ostalim premoženjem.
- 3. Drugo stvarno kreditno zavarovanje:**
  - a) vložena denarna sredstva ali denarju podobni instrumenti pri tretji inštituciji,
  - b) police življenjskega zavarovanja, zastavljene banki,
  - c) instrumenti institucij, odkupni na zahtevo.

#### Osebna zavarovanja

Za razliko od stvarnih kreditnih zavarovanj banka primernost osebnih zavarovanj (npr. garancije, kreditne izvedene finančne instrumente, jamstva zavarovalnih institucij) presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev. Primerni dajalci osebnih zavarovanj so:

- a) enote centralne ravni držav in centralne banke,
- b) enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- c) multilateralne razvojne banke,
- d) mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja 0%,
- e) osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se v standardiziranem pristopu obravnavajo kakor terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- f) institucije
- g) druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so banki nadrejene ali podrejene, ki:

- imajo bonitetno oceno »primerne zunanje bonitetne institucije (v nadaljevanju ECAI)«, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 2,
- nimajo bonitetne ocene priznane ECAI, imajo pa PD, ki je določena v skladu z minimalnimi zahtevami za uporabo pristopa IRB in ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 2 – v izpostavljenosti in zneskov pričakovanih izgub,
- uporabljajo pristop IRB brez lastnih ocen LGD (in CF).

Med osebna kreditna zavarovanja spadajo tudi primerne vrste kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (credit derivatives), ali iz njih sestavljenih kreditnih instrumentov, ali njim ekonomsko podobni kreditni izvedeni finančni inštrumenti, kot so:

- a) kreditne zamenjave (credit default swaps),
- b) zamenjave skupnega donosa (total return swaps),
- c) kreditni zapisi (credit linked notes) v obsegu, kot so vplačani v denarju.

Banka za zavarovanje naložb pretežno sprejema naslednja zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, s premičninami, denarnimi terjatvami, finančnim premoženjem, zastavo polic življenjskega zavarovanja (t.i. stvarna kreditna zavarovanja);
- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb, garancije bank, jamstva države, zavarovalnic (t.i. osebna kreditna zavarovanja).

## 1. Zavarovanje z zastavo nepremičnin

Nepremičnine na katerih se za zavarovanje posameznega kreditnega posla zahteva hipoteka so identificirane v kreditnem predlogu, ki je odobren s strani pristojnega organa odločanja v banki. Identifikacija nepremičnin je narejena v obliki kratkega opisa in z navedbo zemljiškoknjižnih vložkov parcelnih števil v zemljiški knjigi, kjer so predmetne nepremičnine vpisane. Hipotekarno zavarovanje se v bančnem sistemu evidentira z dnem prejema notarskega sporazuma, ki je podlaga za vpis zastavne pravice v zemljiško knjigo.

Banka mora ob pridobitvi nepremičnine v zavarovanje pridobiti oceno njene vrednosti, ki jo izdela neodvisen cenilec, nato pa mora gibanje te vrednosti redno spremljati. Oceno te vrednosti mora za poslovne in ostale nepremičnine spremljati najmanj enkrat letno, za stanovanjske pa najmanj enkrat na tri leta. Pogostejša spremljava ocene vrednosti je potrebna v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu. "Neodvisni cenilec" je oseba, ki ima potrebne kvalifikacije, znanje in izkušnje za izvajanje cenitve, in ki je neodvisna od procesa odločanja o poslih, ki so zavarovani z nepremičninami. Ocene vrednosti nepremičnin morajo biti narejene v celoti v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, ki jih sprejema Odbor za mednarodne standarde ocenjevanja vrednosti (International Valuation Standards Committee - IVSC). Nepremičnine, ki jih banka sprejme v zavarovanje, mora neodvisni cenilec vrednotiti po tržni vrednosti ali po vrednosti, ki je nižja od tržne. V državah članicah, ki so s predpisi določile kriterije za ocenjevanje hipotekarne kreditne vrednosti, lahko neodvisni cenilec nepremičnine vrednoti po hipotekarni kreditni vrednosti ali po vrednosti, ki je nižja od hipotekarne kreditne vrednosti.

Banka mora nepremičnino, sprejeto v zavarovanje, vrednotiti po njeni tržni vrednosti. Tržna vrednost je ocenjeni znesek, za katerega bi lahko bila nepremičnina na datum vrednotenja izmenjana med kupcem in prodajalcem na podlagi izključno poslovnih odnosov in po ustreznem trženju, pri čemer je vsaka posamezna stranka dobro obveščena in ravna preudarno ter brez prisile. Vrednost zavarovanja z nepremičnino je tržna vrednost te nepremičnine, ki je ustrezno zmanjšana tako, da odraža rezultate spremljanja vrednosti nepremičnine in ki upošteva kakršne koli predhodne terjatve, s katerimi je ta nepremičnina obremenjena. Za materialno vrednotenje nepremičnin banka določi minimalni odbitek (haircut) in maksimalni faktor materialnega pokritja glede na posamezno vrsto nepremičnine.

## 2. Zavarovanje s finančnim premoženjem

Kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem se lahko priznajo:

- bančne vloge pri banki ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima banka (depoziti);
- dolžinski vrednostni papirji (med njimi tudi credit link notes);
- točke investicijskih skladov;
- lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, vključene v glavni indeks;
- zlato.

Kreditna kvaliteta dolžnika in vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem ne smeta biti v bistveni pozitivni korelaciji. Vrednostni papirji, katerih izdajatelj je dolžnik ali katera koli oseba iz skupine oseb, ki so povezane na način, določen v ZGD, v kateri je tudi dolžnik, niso primerni. Če je zavarovanje s finančnim premoženjem pri tretji osebi, mora banka sprejeti primerne ukrepe, da zagotovi, da tretja oseba ločuje to zavarovanje od lastnih sredstev. Preostala zapadlost zavarovanja s finančnim premoženjem ne sme biti krajša, kot preostala zapadlost izpostavljenosti.

Višina vloženi denarnih sredstev ali denarju podobnih instrumentov na depozitnem računu je osnova za določitev višine materialnega zavarovanja. Če so izpolnjeni vsi regulatorni pogoji, se vrednost materialnega zavarovanja upošteva s collateral faktorjem 100%. Če pogoji niso izpolnjeni, se faktor zavarovanja temu ustrezno zniža. V primeru valutne neuskajenosti ali neuskajenosti zaradi zapadlosti (med zavarovano terjatvijo in zavarovanjem), mora biti materialna vrednost zavarovanja dodatno ustrezno zmanjšana. Pregled kvalitete zavarovanja v obliki vloge pri banki oz. depozita se opravi v oddelku Upravljanje s tveganji ob vsakem kreditnem predlogu, ter ob vsakokratnem rednem letnem pregledu podjetja in njegovih poslov.

## 3. Zavarovanje s finančnimi instrumenti (dolžniških vrednostni papirji, točke investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji)

Zastavna pravica na finančnih instrumentih mora biti vzpostavljena kot celota, delna zastavna pravica na finančnih instrumentih ni dovoljena. Zastavna pravica na finančnih instrumentih mora biti prvovrstna, brez predhodnih bremena v korist tretjih oseb.

Za lombardne kredite velja, da morajo vrednostni papirji (delnice, obveznice), ki se zastavljajo v zavarovanje, kotirati na slovenski borzi (prva borzna kotacija). V okviru oddelka Upravljanje s tveganji se za posamezen kredit določi tudi minimalni prag pokritja zavarovanja, ki ga mora kreditojemalec izpolnjevati v času trajanja kreditnega posla.

Število dolžniških vrednostnih papirjev, enot investicijskih skladov, število lastniških vrednostnih papirjev se lahko upošteva, kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem, če je njihova cena (borzni tečaj) dnevno javno objavljena. Za posamezno vrsto finančnega instrumenta, mora biti navedena njegova oznaka, oznaka ISIN, minimalni haircut, maksimalni faktor materialnega vrednotenja (collateral factor) in stopnja pokritja. Kot materialno zavarovanje se prizna le prvovrstna zastava finančnega instrumenta. Osnova za vrednotenje je dnevni tržni tečaj (zaključni tečaj) finančnega instrumenta. Vrednotenje se opravi za vsak finančni instrument posebej-ISIN. Posebno pozornost se posveča likvidnosti posameznega finančnega instrumenta. Banka ažurira in interno objavlja sezname sprejemljivih finančnih instrumentov.

## 4. Zavarovanje s terjatvami

Za zavarovanje z zastavo terjatev štejejo vse odprte in obstoječe komercialne terjatve, ki jih imajo podjetja do kupcev, prav tako se za zavarovanje lahko upoštevajo bodoče terjatve, ki opravičujejo zavezujočo obveznost poplačila določene denarne vsote. V primeru bodočih (še ne obstoječih) terjatev je potrebno upoštevati, da take terjatve lahko postanejo predmet zavarovanja le v primerih, ko iz ponudbe izhaja tudi kasnejši posel.

Denarne terjatve, povezane s komercialnimi posli ali posli z originalno zapadlostjo največ 1 (eno) leto, se lahko upoštevajo kot primerno zavarovanje. Daljše zapadlosti terjatev so lahko odobrene samo na osnovi odločitve pristojnega odločitvenega organa. Prav tako mora biti s strani oddelka za tveganja odobrena vsaka sprememba od že odobrenega seznama terjatev.

Odstop terjatev je lahko odprt in v tem primeru se pogodba o odstopu terjatev v zavarovanje lahko podpisuje tripartitno (odstopnik, banka prevzemnik, dolžnik) kjer dolžnik s podpisom pogodbe potrdi, da je obveščen o odstopu terjatev. Pogodba natančno opredeljuje jamstva in obveznosti odstopnika ter obveznosti prevzemnika in dolžnika.

Za priznanje učinkov zavarovanja z denarnimi terjatvami na zmanjšanje kreditnega tveganja je podlaga pravna gotovost in upravljanje s tveganji. Denarne terjatve, ki jih da v zavarovanje kreditojemalec ne smejo biti v čezmerni korelaciji s kreditojemalcem. Če obstaja bistvena pozitivna korelacija, morajo biti spremljajoča tveganja ustrezno upoštevana pri določanju presežka v zavarovanje danih denarnih terjatev nad izpostavljenostjo. Denarne terjatve do dolžniku nadrejenih oseb, dolžniku podrejenih družb in njegovih zaposlenih, se ne priznajo za instrument zavarovanja, prav tako ne štejejo denarne terjatve, ki so povezane z listinjenjem, podudeležbami (gre za pogodbe, s katerimi banka drugi kreditni instituciji proda del že črpanega kredita), kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Materialno vrednotenje terjatev ni dovoljeno za:

- terjatve do povezanih oseb,
- dvomljive in sporne terjatve,
- terjatve, kjer so možne nasprotne zahteve,
- terjatve, ki so dejansko še neobstoječe (bodoče terjatve na osnovi sklenjenih naročilnic),
- terjatve, ki so neporavnane že več kot 6 mesecev,
- terjatve do oseb iz tujih držav, ki imajo deželni rating 3- (BA master skala) ali slabši; pri tem velja izjema za države, kjer je politično tveganje države zavarovano z zavarovalno polico primerne zavarovalne institucije, ki je zastavljena/odstopljena v korist banke,
- terjatve, kjer se večina denarnega toka iz zastavljenih/odstopljenih terjatev izvrši prek drugih bank,
- terjatve iz naslova računovodskih razmejitev,
- terjatve na katerih že obstaja dolgoročna pravica drugih bank iz naslova faktoringa,
- če obstaja pogodbeno prepoved odstopa terjatev.

Zahteva po dolgoročnem materialnem vrednotenju terjatev kot zavarovanj se lahko zadosti le na podlagi skrbnega pregleda sprejemljivosti ponujenih terjatev v zavarovanje. V tak pregled je potrebno zajeti:

- nivo obsega terjatev (povprečni obseg terjatev, nihanja terjatev),
- dolžnike terjatev (ločeno na raven osebe, občane, javni sektor...),
- razpršenost tveganja (število in delež dolžnikov posameznega podjetja),
- plačilne pogoje terjatev,
- možnost obvestitve dolžnika o odstopu (glede na dogovorjeni način obvestitve pri tistem odstopu - closure).

Vodenje postopka zavarovanja s terjatvami mora biti organizirano v oddelku izven procesa kreditnega odločanja, ki mora preverjati:

- ali je časovno pošiljanje seznama terjatev v skladu s pogodbeno zahtevo,
- ali so terjatve na seznamu primerne,
- ali je vrednost predloženih terjatev ustrezna zahtevani višini materialnega zavarovanja.

Terjatve iz naslova listninjenja (securitization), podudeležb ali kreditnih izvedenih instrumentov niso primerne kot instrumenti zavarovanja.

Pri terjatvah je potrebno spremljati:

- stanje višine odstopljenih terjatev,
- zapadlost odstopljenih terjatev,
- kvaliteto odstopljenih terjatev.

#### **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (člen 453, alineja d)**

Banka v letu 2019 ni imela izpostavljenosti v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih.

#### **Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja (člen 453, alineja e)**

Tveganje koncentracije se pojavi, ko je večji del finančnih sredstev zavarovanja v celotni Skupini (na ravni portfelja) koncentriran v majhnem številu vrst zavarovanja, instrumentov zavarovanja ali posebnih ponudnikov zavarovanj ali sektorjev ali kadar obstaja nesorazmerje v obsegu sprejetih zavarovanj.

Tveganje koncentracije se v banki kontrolira/spremlja:

- pri osebnih zavarovanjih, kjer je pri kreditnih predlogih dodana izpostavljenost garanta, ki se odraža v njegovi celotni izpostavljenosti in to vpliva na nivo odobravanja,
- v primeru poroštev države, finančnih institucij je potrebno dodatno zaprositi za odobritev, saj se v centralni točki spremlja celotna izpostavljenost do tega subjekta (country limit, bank limit).

Koncentracija zaradi ukrepov CRM je redno analizirana z vidika vrst instrumentov zavarovanja s premoženjem.

V letnem poročilu, na strani 140, je v tabeli »Zneski zavarovanj Skupine glede na vrste zavarovanj vrednoteno po tržni ceni« razvidno, da ima Skupina za 2,1 mrd EUR zavarovanj vrednoteno po tržni ceni, od tega 1,9 mrd EUR nepremičnin, kar znaša 85% celotnega portfelja zavarovanj. Več kot 99% vseh nepremičnin Skupine je lociranih v Sloveniji.

Pod poročila Skupina umešča nepreklicna jamstva RS, kar predstavlja 10% delež vseh zavarovanj Skupine, manjši delež predstavljajo ostale vrste zavarovanj.

Opomba:

V razkritju pomeni poimenovanje

Skupina = UniCredit Banka Slovenija d.d. kot matična družba in UniCredit Leasing, d.o.o. kot odvisna družba

Matična skupina UniCredit = mednarodna skupina UniCredit



**Predloga 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled****UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)**

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM.

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
<b>1</b>	Skupni znesek kreditov	1.095.977	1.257.653	1.064.502	193.151	0
<b>2</b>	Skupni dolžniški vrednostni papirji	314.877	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>1.410.854</b>	<b>1.257.653</b>	<b>1.064.502</b>	<b>193.151</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	od tega neplačane	6.677	22.433	22.426	7	0

## Predloga 19: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

### UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

**Namen:** Prikazati učinek vseh tehnik CRM, uporabljenih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR, vključno z enostavno metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja in razvito metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja z uporabo člena 222 in člena 223 navedene uredbe o standardiziranem pristopu za izračune kapitalskih zahtev. Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti zagotavlja zbirno metriko o tveganosti vsakega portfelja.

	Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti							
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti						
<b>1</b>	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	605.235	7	779.418	3	7.198	0,01						
<b>2</b>	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106.379	200	106.379	-	21.276	0,20						
<b>3</b>	Subjekti javnega sektorja	55.299	3.140	59.132	90	29.399	0,50						
<b>4</b>	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-						
<b>5</b>	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
<b>6</b>	Institucije	459	227	459	113	286	0,50						
<b>7</b>	Podjetja	152.579	2.366	152.509	833	153.326	1,00						
<b>8</b>	Izpostavljenosti na drobno	491.537	48.263	490.492	11.168	375.426	0,75						
<b>9</b>	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	379.241	1.029	379.241	465	135.550	0,36						
<b>10</b>	Neplačane izpostavljenosti	20.844	12	20.840	2	24.038	1,15						
<b>11</b>	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	6.240	-	6.240	-	9.360	1,50						
<b>12</b>	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
<b>13</b>	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	-	0	-	0	0,20						
<b>14</b>	Kolektivni naložbeni podjemi	22.965	-	22.965	-	3.362	0,15						
<b>15</b>	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
<b>16</b>	Druge postavke	7.089	-	7.089	-	7.089	1,00						
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1.847.869</b>	<b>55.244</b>	<b>2.024.764</b>	<b>12.675</b>	<b>766.311</b>	<b>0,38</b>						