

**Razkritja skupine UniCredit Slovenija za
leto 2020**

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2020

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2020 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

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic	5
--	----------

437 Kapital	6
--------------------------	----------

"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	9
-------------------------------------	----------

"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 CR8 (odstavek 109)

440 Kapitalski blažilniki	12
--	-----------

"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	14
--	-----------

"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)
EU CR1-C (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: Priposestvovana in zasežena zavarovanja (EBA/GL/2018/10)

Predloga 1: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji (EBA/GL/2020/07)

Predloga 2: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev (EBA/GL/2020/07)

Predloga 3: Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19 (EBA/GL/2020/07)

EU CR2-A (odstavek 91-92)
EU CR2-B (odstavek 91-92)

450 Politika prejemkov in spodbud	31
--	-----------

"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 35

"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 39

"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)

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic

V prvem četrtnem letju 2020 je Svet Evropske centralne banke (ECB) sklenil več ukrepov za zagotovitev, da lahko njene neposredno nadzorovane banke še naprej izpolnjujejo svojo vlogo pri financiranju realnega gospodarstva glede na gospodarske učinke Covid-19.

Kot dopolnitev predhodno navedenih ukrepov je Evropski bančni organ (EBA) izdal več usmeritev s katerimi se pojasnjuje vidike delovanja bonitetnega okvira, kateri opredeljuje razvrstitev kreditov kot nedonosnih, identifikacijo restrukturiranih kreditov ter njihovo računovodsko obravnavo. Ta pojasnila pripomorejo k zagotovitvi doslednosti in primerljivosti meril tveganja v celotnem bančnem sektorju na ravni EU, kar je ključnega pomena za spremljanje učinkov trenutne krize.

Za Slovenijo so pomembni naslednji nacionalni ukrepi, ki bi lahko vplivali na poročane podatke:

- Prvi Interventni ukrep odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za preprečitev hujše gospodarske škode in ohranitev finančne stabilnosti v Republiki Sloveniji.
Ukrep, ki od bank zahteva, da zagotovijo moratorij na kreditih fizičnih oseb in podjetij, je bil sprejet v marcu 2020.
Uporablja se za:
 - (i) banke in hranilnice s sedežem v Sloveniji in slovenskih podružnicah bank EU, na strani posojilodajalcev;
 - (ii) družbe, fundacije, inštitute (vse s sedežem v Sloveniji), samostojne podjetnike, kmetje, fizične osebe (vsi prebivalci Slovenije, ki prebivajo v Sloveniji), na strani posojilojemalcev.Kreditojemalec lahko zaprosi za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe v obdobju pandemije Covid-19 in sicer do 15.11.2020.

- Drugi interventni zakon, objavljen konec novembra 2020 je podaljšal datum oddaje vloge do 31. januarja 2021 ter med upravičence za odobritev moratorije dodaja še fizično osebe nerezidente, katere imajo dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji.

Moratoriji odobreni po drugem interventnem zakonu so lahko odobreni do 31.1.2021.

Državno jamstvo, ki velja tako za prvi kot tudi drugi interventni zakon je omejeno na 200 milijonov EUR.

- Tretji interventni zakon, objavljen konec decembra 2020 opredeljuje maksimalno ročnost moratorijev odobrenih po drugem interventnem zakonu na 9 mesecev, ostali kriteriji iz drugega interventnega zakona pa ostajajo nespremenjeni.

- Zaradi vpliva in posledic epidemije COVID-19 na realno gospodarstvo in finančni sistem je Banka Slovenije, s ciljem povečati odpornost finančnega sistema na finančne šoke in ohranjati finančno stabilnost ter preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu in zmanjšati kopičenje sistemskih tveganj, sprejela Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank s katerim začasno omejuje razdelitev dobičkov bank. Sklep stopi v veljavo z dnem 27.02.2021, uporabljati pa se začne 10.04.2021. Sklep nadomešča Sklep iz leta 2020.

Ukrep omejitve razdelitve dobička bank je začasen, veljal bo do 30.09.2021, pri čemer lahko Banka Slovenije ob pomembnem zmanjšanju tveganj ukrep predčasno prekliče ali ob povečanju tveganj podaljša njegovo veljavnost.

V obdobju veljavnosti Sklepa lahko banka izvede izplačilo dividend v kolikor je kumulativni dobiček banke v prvem četrtnem letju 2021 pozitiven, vendar pri tem ne sme preseči nižje od naslednjih omejitev:

- a) 15% kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali
- b) 0,2% količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020.

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

KAPITAL (člen 437)

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

Tabela prikazuje podrobnosti o glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov. Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital skupine UniCredit Slovenije. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili CRR.

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov		
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka	SI0021108749
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
Regulativna obravnava		
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, priznan 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
Kuponske obrestne mere/dividende		
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)

KAPITAL (člen 437)

Namen: Uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe

Konec decembra 2020 je bil kapital skupine UniCredit Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije, dodatni kapital pa predstavljajo popravki iz kreditnega tveganja vezani na uporabo IRB pristopa za izračunavanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi skupine UniCredit Slovenija izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital je v osnovni sestavljen iz elementov kapitala izkaza finančnega položaja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

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	26.677
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	136.041
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	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	290.862
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 46
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 8.639
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	976
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	- 20
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu 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)	-
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-
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)	-
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	-
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	- 1.314
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 9.043
29	Navadni lastniški temeljni kapital	281.819
Dodatni temeljni kapital: instrumenti		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-
44	Dodatni temeljni kapital	-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	281.819
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
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	3.468
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3.468

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 za 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	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	-
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	-
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	-
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3.468
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	285.287
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)	1.458.506
	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.)	2.013
	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	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.460.518
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19,30%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19,30%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19,53%
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)	7,2501%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,0001%
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)	14,80%
Zneski pod pragom 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)	-
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)	-

Decembra 2020 je skupina Unicredit Slovenija implementirala določbe Uredbe 2019/876 vezane na izvzetje iz odbitkov kapitala CET1 za preudarno vrednoteno programsko opremo, kar je povzročilo povečanje kapitala in tveganju prilagojene aktive za 5,4 milijone EUR. Učinek uporabe t.i. CRR hitrega popravka je pozitivno vplival na povečanje količnika celotnega kapitala za +0,30%.

Poleg že omenjene uporabe CRR hitrega popravka vezanega na obravnavno preudarnega vrednotenja programske opreme je Skupina v letu 2020 uporabila še določbo o spremembi tveganju prilagojenih donosnih izpostavljenosti do MSP (podporni faktor MSP) ter podaljšanje določbe o pripoznanju pričakovanih kreditnih izgub. Vse te tri spremembe so imele pozitiven vpliv na kapitalski količnik konec leta 2020, ki se je zaradi tega povečal za 64 bazičnih točk.

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalce kapitalnih 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.

Skupina UniCredit Slovenija na konsolidirani osnovi uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalnih zahtev po prvem steburu:

- kreditno tveganje - standardizirani in osnovni IRB pristop, medtem ko se za ostala sredstva uporablja oznaka za napredni IRB pristop
- tržno tveganje - standardizirani pristop
- operativno tveganje - standardizirani in napredni pristop.

Pri izračunu kapitalnih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalna zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.341.074	1.355.401	107.286
2	od tega standardizirani pristop	774.986	787.192	61.999
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	508.359	515.647	40.669
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	51.052	46.153	4.084
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	6.678	6.410	534
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	12.979	11.776	1.038
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	12.979	11.776	1.038
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	od tega: finančno zavarovanje - enostavna metoda (za SFT)	-	-	-
12	od tega: finančno zavarovanje - napredna metoda (za SFT)	-	-	-
13	od tega: VaR za SFT	-	-	-
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	457	95	37
23	od tega standardizirani pristop	457	95	37
24	od tega pristop IMA	-	-	-
25	Velike izpostavljenosti	-	-	-
26	Operativno tveganje	103.757	102.332	8.301
27	od tega enostavni pristop	-	-	-
28	od tega standardizirani pristop	12.014	12.666	961
29	od tega napredni pristop	91.743	89.666	7.339
30	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	2.013	7.410	161
31	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
32	Drugi elementi	239	18.547	19
32	Skupaj	1.460.518	1.495.562	116.841

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi nižje izpostavljenosti in zmanjšane dodatka posodobljenega IRB modela ("Drugi elementi"), ki se je znižal za 25% v primerjavi s septembrom 2020. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je v četrtem kvartalu leta 2020 malo povečala, medtem ko tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje ostaja stabilna. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 35 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		2.185	-	290%	2.185	6.337	507
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		92	-	370%	92	341	27
Skupaj		2.277	-		2.277	6.678	534

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
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.9.2020)	568.209	45.457
2	Velikost sredstev	- 25.762	- 2.061
3	Kakovost sredstev	18.209	1.457
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	5.432	435
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2020)	566.088	45.287

Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika

Vrstica	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani prístup(GA)	Vrednost izpostavljenosti za prístup na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsega dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani prístup(GA)	Vrednost izpostavljenosti za prístup na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	od tega: izpostavljenosti v trgovalni 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	225	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,01%	0,00%
Avstrija	1.203	8	-	-	-	-	69	-	-	69	0,08%	0,00%
Bosna in Hercegovina	3	31	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00%	0,00%
Belgija	-	32	-	-	-	-	10	-	-	10	0,01%	0,00%
Bolgarija	20	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00%	0,50%
Brazilija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Švica	783	-	-	-	-	-	47	-	-	47	0,05%	0,00%
Čile	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Kapverdski otoki	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Češka	112	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0,01%	0,50%
Nemčija	519	1	-	-	-	-	31	-	-	31	0,03%	0,00%
Danska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Dominikanska republika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Španija	62	8	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00%	0,00%
Francija	76	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00%	0,00%
Združeno kraljestvo	160	4	-	-	-	-	10	-	-	10	0,01%	0,00%
Gibraltar	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Grčija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Hrvaška	40.025	18.594	-	-	-	-	451	-	-	451	0,49%	0,00%
Madžarska	3	1	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Irska	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Izrael	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Islandija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Italija	422	-	-	-	-	-	25	-	-	25	0,03%	0,00%
Japonska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Kuvajt	107	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,01%	0,00%
Kazahstan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Luksemburg	282	-	-	-	-	-	17	-	-	17	0,02%	0,25%
Malta	0	8	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Nizozemska	10.324	9.486	-	-	-	-	1.765	-	-	1.765	1,93%	0,00%
Norveška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Nova Zelandija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Pakistan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Poljska	8	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Katar	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Romunija	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Srbija	103	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,01%	0,00%
Rusija	0	496	-	-	-	-	28	-	-	28	0,03%	0,00%
Švedska	227	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,01%	0,00%
Slovenija	1.148.940	672.674	-	-	-	-	88.544	-	-	88.544	96,70%	0,00%
Slovaška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Ukrajina	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00%	0,00%
Združene države Amerike	0	2.185	-	-	-	-	507	-	-	507	0,55%	0,00%
020 Skupaj	1.203.612	703.542	-	-	-	-	91.565	-	-	91.565	100,00%	4,25%

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

Vrstica		Stolpec
		010
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.460.518
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,0001%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	1

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 kreditnojemalcem, 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 kreditnojemalcev, 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 kreditnojemalca, 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 pomembnih računovodskih usmeritev, v točki **b) 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 (31.12.2020)	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju (v letu 2020)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-
2	Institucije	529.739	508.334
3	Podjetja	1.282.017	1.328.360
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>	-	-
5	<i>Od tega: MSP</i>	343.459	356.333
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	2.277	2.122
15	Skupaj pristop IRB	1.814.034	1.838.816
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.024.975	831.246
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99.617	103.152
18	Subjekti javnega sektorja	46.557	53.213
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-
21	Institucije	1.551	6.557
22	Podjetja	137.059	132.403
23	<i>Od tega: MSP</i>	45.718	44.582
24	Izpostavljenosti na drobno	724.402	657.077
25	<i>Od tega: MSP</i>	61.901	66.192
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.205	249.377
27	<i>Od tega: MSP</i>	15.968	18.691
28	Neplačane izpostavljenosti	20.933	18.888
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.620	5.426
30	Krite obveznice	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	0
32	Kolektivni naložbeni podjemi	23.053	22.931
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-
34	Druge izpostavljenosti	2.407	5.411
35	Skupaj standardizirani pristop	2.260.380	2.085.681
36	Skupaj	4.074.414	3.924.497

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
		EVROPA	OD KATEREGA: AVSTRIJA	OD KATEREGA: ITALIJA	OD KATEREGA: NEMČIJA	OD KATEREGA: ČESKA 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	515.604	83.870	62.979	188.063	1.598	70	9.228	8.703	271	30	7.754	140.849	12.189	13.805	13.805	43	-	288	-	529.739	
3	Podjetja	1.281.490	10	-	1	-	8	-	56.650	5	30	-	1.846	1.222.940	0	0	-	-	527	496	1.282.017	
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	2.185	2.185	-	-	-	-	2.277
6	Skupaj pristop IRB	1.797.186	83.880	62.979	188.064	1.598	78	9.228	65.353	276	60	7.754	142.694	1.235.220	15.990	15.990	43	-	815	496	1.814.034	
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.024.975	5	33.718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	991.253	-	-	-	-	-	-	-	1.024.975
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99.617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.617	-	-	-	-	-	-	-	99.617
9	Subjeki javnega sektorja	46.557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.557	-	-	-	-	-	-	-	46.557
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	1.551	-	-	12	-	-	1.539	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	1.551
13	Podjetja	137.059	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	137.020	-	-	-	-	-	-	-	137.059
14	Izpostavljenosti na drobno	723.899	1.088	448	509	113	62	76	127	166	20	10	793	720.485	11	0	349	-	143	4	724.402	
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.205	118	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	174.070	-	-	-	-	-	-	-	174.205
16	Neplačane izpostavljenosti	20.932	8	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	20.925	-	-	1	-	0	-	-	20.933
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.620	-	-	-	-	-	-	-	5.620
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektivni naložbeni podjemi	23.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.053	-	-	-	-	-	-	-	23.053
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	2.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.407	-	-	-	-	-	-	-	2.407
23	Skupaj standardizirani pristop	2.259.876	1.246	34.166	538	113	62	1.615	127	166	20	22	793	2.221.007	11	0	350	-	143	4	2.260.380	
24	Skupaj	4.057.062	85.126	97.145	188.602	1.711	140	10.843	65.480	442	60	20	7.776	143.488	3.456.227	16.002	15.990	392	-	958	500	4.074.414

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, razvedrilne 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.739
3	Podjetja	537	147	251.353	175.536	8.999	64.089	374.183	121.352	6.303	75.856	30.042	20.545	97.228	52.366	-	34	503	6	1.372	1.565	1.282.017
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	2.217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.277
6	Skupaj pristop IRB	537	147	251.353	175.536	8.999	64.089	374.183	121.352	6.303	75.916	561.998	20.545	97.228	52.366	-	34	503	6	1.372	1.565	1.814.034
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	688.296	-	-	-	335.874	-	-	-	-	805	-	1.024.975
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.617	-	-	-	-	-	-	99.617
9	Subjekt javnega sektorja	-	-	-	24.988	-	-	-	12.997	-	-	-	-	-	42	6.344	2.185	-	-	-	-	46.557
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.551
13	Podjetja	4.890	525	16.380	64	3.298	8.772	17.889	42.838	1.014	650	10.967	22.822	2.744	315	121	725	79	299	1.466	137.059	
14	Izpostavljenosti na drobno	822	1	7.148	73	418	5.343	5.848	17.313	1.425	1.328	65	66	3.965	1.131	1.174	1.137	126	530	676.489	724.402	
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	127	-	1.162	-	-	1.470	3.681	4.000	965	1.763	139	656	494	678	-	350	891	366	166	157.298	174.205
16	Neplačane izpostavljenosti	160	0	1.032	0	0	254	7.076	1.989	1.133	0	0	202	35	788	0	0	0	0	1	8.262	20.933
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	139	-	5.297	-	-	-	-	-	184	-	-	-	-	-	-	-	-	5.620
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektivni naložbeni podfensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.053
21	Izpostavljenosti iz rasilova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.407	-	2.407
23	Skupaj standardizirani pristop	5.998	526	25.723	25.264	3.716	21.136	34.493	79.138	4.537	3.740	724.070	23.931	7.238	3.800	435.849	7.989	4.938	571	4.209	843.516	2.260.380
24	Skupaj	6.535	673	277.076	200.799	12.715	85.226	408.676	200.490	10.840	79.656	1.286.068	44.476	104.466	56.166	435.849	8.023	5.441	577	5.581	845.081	4.074.414

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	120.342	28.581	1	0	-	148.924
3	Podjetja	2.649	111.830	311.612	221.732	-	647.823
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	2.277	2.277
6	Skupaj pristop IRB	122.991	140.411	311.613	221.732	2.277	799.024
7	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	689.102	75.349	189.296	71.217	-	1.024.964
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	875	17.750	80.292	-	98.918
9	Subjekti javnega sektorja	-	13.031	3.829	29.364	-	46.225
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	0	12	-	0	-	12
13	Podjetja	94	25.711	99.671	8.522	-	133.997
14	Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	13.672	16.199	89.670	551.431	-	670.972
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	279	9.183	163.700	-	173.162
16	Neplačane izpostavljenosti	1.638	350	6.012	12.925	-	20.925
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	773	259	3.538	1.050	-	5.620
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-
20	Kolektivni naložbeni podjemi	23.053	-	-	-	-	23.053
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	2.407	-	-	-	-	2.407
23	Skupaj standardizirani pristop	730.739	132.066	418.949	918.502	-	2.200.255
24	Skupaj	853.730	272.477	730.561	1.140.234	2.277	2.999.279

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	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)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	529.775	36	-	-	2	529.739
3	Podjetja	40.885	1.274.602	33.469	-	11	4.801	1.282.017
4	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	-	-
5	Od tega: MSP	32.788	337.785	27.114	-	10	3.874	343.459
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	-	2.277	-	-	-	-	2.277
15	Skupaj pristop IRB	40.885	1.806.654	33.505	-	11	4.804	1.814.034
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.024.999	23	-	-	1	1.024.975
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	99.901	284	-	-	24	99.617
18	Subjekti javnega sektorja	-	46.565	8	-	-	0	46.557
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	1.551	1	-	0	0	1.551
22	Podjetja	20.277	138.106	11.304	-	53	648	147.078
23	Od tega: MSP	2.834	46.266	2.249	-	0	578	46.851
24	Izpostavljenosti na drobno	30.012	728.032	24.935	-	2.011	1.476	733.109
25	Od tega: MSP	7.909	62.468	6.979	-	2	218	63.397
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.398	174.467	453	-	3	88	176.412
27	Od tega: MSP	477	16.010	75	-	-	14	16.412
28	Neplačane izpostavljenosti	52.687	-	31.754	-	775	8.135	20.933
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.340	4.883	1.603	-	4	12	5.620
30	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektivni naložbeni podjemi	-	23.053	-	-	-	-	23.053
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
34	Druge izpostavljenosti	-	2.407	-	-	-	-	2.407
35	Skupaj standardizirani pristop	55.027	2.243.965	38.612	-	2.847	10.383	2.260.380
36	Skupaj	95.911	4.050.619	72.117	-	2.858	15.187	4.074.414
37	Od tega: posojila	92.983	2.609.944	67.216	-	2.858	13.364	2.635.712
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	-	335.061	36	-	-	-	335.025
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	2.928	1.077.072	4.866	-	-	1.823	1.075.135

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
		Neplačanih izpostavljenosti	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-e)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	529	6.433	426	-	-	110	6.535
2	Rudarstvo	1	676	4	-	-	0	673
3	Predelovalne dejavnosti	8.603	275.604	7.131	-	4	2.111	277.076
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	806	200.912	918	-	0	6	200.799
5	Oskrba z vodo	1	12.738	23	-	1	2	12.715
6	Gradbeništvo	7.978	82.936	5.688	-	17	226	85.226
7	Trgovina na drobno in debelo	31.317	397.813	20.454	-	10	4.390	408.676
8	Promet in skladiščenje	10.152	197.431	7.093	-	27	1.450	200.490
9	Gostinstvo	3.361	9.925	2.445	-	3	1.859	10.840
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	109	79.741	194	-	4	63	79.656
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	198	1.286.266	395	-	1	4	1.286.068
12	Poslovanje z nepremičninam	1.821	43.795	1.140	-	10	468	44.476
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.794	104.916	5.244	-	74	210	104.466
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.121	55.405	1.360	-	19	686	56.166
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	436.157	309	-	-	24	435.849
16	Izobraževanje	42	8.040	59	-	1	5	8.023
17	Zdravstvo in socialno varstvo	11	5.492	62	-	-	17	5.441
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	751	583	758	-	0	29	577
19	Druge storitve	46	5.594	59	-	2	10	5.581
20	Dejavnosti gospodinjstev kot delodajalcev; različne dejavnosti gospodinjstev za proizvodnjo blaga in storitev za lastno rabo	23.273	840.164	18.355	-	2.686	3.516	845.081
20	Skupaj	95.911	4.050.619	72.117	-	2.858	15.187	4.074.414

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		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	(a+b-c-d)					
1	EVROPA	95.893	4.033.265	72.096	-	2.858	15.186	4.057.062
2	OD KATEREGA: AVSTRIJA	12	85.130	16	-	1	6	85.126
3	OD KATEREGA: ITALIJA	1	97.160	16	-	3	-	97.145
4	OD KATEREGA: NEMČIJA	-	188.614	12	-	0	-	188.602
5	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	-	1.712	0	-	-	-	1.711
6	OD KATEREGA: ŠPANIJA	-	141	0	-	-	-	140
7	OD KATEREGA: FRANCIJA	-	10.844	1	-	0	-	10.843
8	OD KATEREGA: HRVAŠKA	2.979	63.741	1.239	-	-	27	65.480
9	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	-	442	0	-	-	-	442
10	OD KATEREGA: ROMUNIJA	30	30	0	-	0	-	60
11	OD KATEREGA: BOLGARIJA	-	20	0	-	0	-	20
12	OD KATEREGA: MADŽARSKA	-	7.777	1	-	-	-	7.776
13	OD KATEREGA: ŠVICA	-	143.515	28	-	-	3	143.488
14	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	92.871	3.434.139	70.782	-	2.854	15.149	3.456.227
15	AMERIKA	-	16.002	0	-	-	-	16.002
16	OD KATEREGA: ZDA	-	15.990	0	-	-	-	15.990
17	AZIJA	6	393	6	-	-	1	392
18	OD KATEREGA: TURČIJA	-	-	-	-	-	-	-
19	PREOSTANEK SVETA	13	959	14	-	0	-	958
20	OD KATEREGA: RUSIJA	-	500	0	-	0	-	500
21	SKUPAJ	95.911	4.050.619	72.117	-	2.858	15.187	4.074.414

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		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	Od tega oslabiljene					
1	Kreditni in druga finančna sredstva	46.058	24.324	24.324	19.806	958	14.978	25.231	3.623
2	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinančne družbe	29.597	19.315	19.315	14.797	689	12.685	10.343	635
7	Gospodinjstva	16.461	5.009	5.009	5.009	268	2.293	14.888	2.988
8	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prezete obveznosti iz kreditov	618	4	4	4	1	4	-	-
10	Skupaj	46.676	24.329	24.329	19.810	957	14.973	25.231	3.623

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	e		f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
	Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		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	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1.836.539	1.835.343	1.196	91.432	49.642	1.602	2.157	4.015	10.161	3.781	20.074	91.432
2	Centralne banke	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Sektor država	183.576	183.576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	60.720	60.720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Druge finančne družbe	17.135	17.135	0	177	-	-	4	-	-	0	173	177
6	Nefinančne družbe	750.275	749.304	972	65.591	41.755	361	1.057	1.903	4.799	1.611	14.105	65.591
7	Od tega MSP	307.796	306.824	972	54.984	31.950	361	1.057	1.903	4.799	1.611	13.303	54.984
8	Gospodinjstva	824.832	824.608	225	25.664	7.887	1.241	1.096	2.112	5.362	2.170	5.795	25.664
9	Dolžniški vrednostni papirji	335.055	335.055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Sektor država	322.871	322.871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinančne družbe	12.185	12.185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.076.460			6.504								6.504
16	Centralne banke	-			-								-
17	Sektor država	1.067			-								-
18	Kreditne institucije	382.247			-								-
19	Druge finančne družbe	24.536			20								20
20	Nefinančne družbe	624.619			6.359								6.359
21	Gospodinjstva	43.991			125								125
22	Skupaj	3.248.055	2.170.399	1.196	97.936	49.642	1.602	2.157	4.015	10.161	3.781	20.074	97.936

Predloga 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 oslabeitev, 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 oslabeitve, 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 oslabeitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabeitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	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				
1 Kreditni in druga finančna sredstva	1.836.539	1.383.644	452.895	91.432	-	91.432	10.145	3.011	7.135	53.399	-	53.399	11.282	1.031.566	22.445
2 Centralne banke	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Sektor država	183.576	163.304	20.272	-	-	-	294	35	259	-	-	-	-	49.913	-
4 Kreditne institucije	60.720	59.463	1.257	-	-	-	4	4	0	-	-	-	-	-	-
5 Druge finančne družbe	17.135	16.874	261	177	-	177	3	2	1	177	-	177	-	393	-
6 Nefinančne družbe	750.275	577.209	173.066	65.591	-	65.591	6.522	2.199	4.324	41.767	-	41.767	11.282	296.697	15.748
7 Od tega MSP	307.796	210.725	97.071	54.984	-	54.984	4.803	1.381	3.423	36.692	-	36.692	582	155.541	15.279
8 Gospodinjstva	824.832	566.794	258.038	25.664	-	25.664	3.322	771	2.551	11.455	-	11.455	-	684.563	6.697
9 Dolžniški vrednostni papirji	335.055	335.055	-	-	-	-	36	36	-	-	-	-	-	-	-
10 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Sektor država	322.871	322.871	-	-	-	-	23	23	-	-	-	-	-	-	-
12 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Nefinančne družbe	12.185	12.185	-	-	-	-	13	13	-	-	-	-	-	-	-
15 Zunajbilančne izpostavljenosti	1.076.460	854.642	221.818	6.504	-	6.504	- 1.257	655	- 603	- 3.609	-	- 3.609		242.797	-
16 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Sektor država	1.067	1.063	4	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	147.638	-
18 Kreditne institucije	382.247	245.832	136.415	-	-	-	31	10	20	-	-	-	-	-	-
19 Druge finančne družbe	24.536	24.262	274	20	-	20	26	26	1	20	-	20	-	50	-
20 Nefinančne družbe	624.619	547.620	76.999	6.359	-	6.359	- 1.016	488	528	- 3.513	-	3.513	-	89.894	30
21 Gospodinjstva	43.991	35.866	8.126	125	-	125	- 184	131	53	76	-	76	-	5.216	2
22 Skupaj	3.248.055	2.573.342	674.713	97.936	-	97.936	8.924	2.391	6.532	49.791	-	49.791	11.282	1.274.364	22.445

Predloga 9: Priposestovana in zasežena zavarovanja

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

		a	b
		Priposestovana in zasežena zavarovanja	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	266	-123
3	Stanovanjske nepremičnine	0	0
4	Poslovne nepremičnine	0	0
5	Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	266	-123
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
7	Drugo	0	0
8	Skupaj	266	-123

Predloga 1 (EBA/GL/2020/07): Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Namen: Zagotoviti pregled kreditne kakovosti kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo moratoriji na odplačevanje posojil, ki se uporabljajo v krizi zaradi COVID-19, v skladu z EBA/GL/2020/02.

Konec prvega četrtletja je celotno Slovenijo prizadela pandemija bolezni Covid-19 kar je povzročilo znaten padec gospodarskega zagona. Spričo teh dejavnikov je Vlada Republike Slovenije 20. marca 2020 sprejela interventni zakon o odlogu plačil obveznosti (v nadaljevanju: Zakon) za kreditnojemalce, ki so se zaradi COVID-19 znašli v težavah.

Na podlagi Zakona in vseh ostalih vladnih ukrepov za omilitev posledic Corona virusa je skupina sprejela vrsto odločitev s pomočjo katerih je še naprej zagotavljala vse storitve svojim komitentom preko elektronskih kanalov in preko svojih poslovalnic, čeravno je v času razglašene pandemije med 12. marcem in 31. majem 2020 skupina preko svoje mreže poslovnih enot nudila storitve zgolj v omejenem obsegu. Z junijem 2020 je skupina ponovno vzpostavila običajen način sodelovanja s strankami.

Skupina je v enem mesecu po razglasitvi Zakona vzpostavila portal za elektronsko oddajo in obravnavo vlog moratorija za vse pravne subjekte in fizične osebe, ki so pri odplačevanju posojil zaznali težave. Skupina je tudi nadgradila portal in svoj osrednji sistem za lažje poročanje strank o svojem finančnem stanju za čas moratorija, kot tudi za lažjo spremljavo stanja strank, ki so za moratorij zaposile. Pri tem so kreditne pogodbe, sklenjene pred in po objavi zakona, deležne povsem enake obravnave z vidika prevzemanja tveganja. Skladno z zakonom je večina sklenjenih pogodb predmet državnega poročstva v višini 25% oz. 50% za odloženo glavnino in/ali obresti.

Zaradi občutnega poslabšanja makroekonomskih pričakovanj v marcu 2020 je Banka v sodelovanju z matično Skupino UniCredit pripravila posodobljeno makroekonomsko napoved za slovensko gospodarstvo. Na podlagi poslabšanih ekonomskih napovedi so bili posodobljeni naprej-gledajoči indikatorji (forward looking indicators oz. FLI po MSRP 9), ki se uporabljajo za izračun pričakovane kreditne izgube (expected credit loss oz. ECL po MSRP 9). Posodobljeni makroekonomski scenariji so bili uporabljeni za izračun ECL na 31.03.2020, pri čemer je Banka pripoznala 5,26 mio EUR dodatnih izgub iz naslova višje ocenjene ECL.

V letu 2020 je banka odobrila 718 zakonskih moratorijev v skupni vrednosti 57,6 milijonov EUR, katerih bruto vrednost na dan 31.12.2020 znaša 49 milijonov EUR (od tega se 40 milijonov EUR nanaša na donosne izpostavljenosti). Med moratoriji, ki trajajo od marca 2020 dalje je 8,6 milijonov EUR takih, ki so na dan poročanja že zapadli.

V skladu z EBA Smernicami EBA/GL/2020/07 so v tabelah Predloga 1, Predloga 2 in Predloga 3 predstavljene informacije o moratorijih in jamstvenih shemah. Vključeni so moratoriji, sprejeti skladno z zakonodajo in tudi ostali moratoriji, sklenjeni kot posledica COVID-19.

		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost							
		Skupaj	Donosna			Nedonosna			Skupaj	Donosna			Nedonosna				Prilivi iz nedonosnih izpostavljenosti						
			Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni		Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni								
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	48.919	40.194	7.368	28.941	8.725	2.011	8.631	-	5.815	-	1.027	-	150	-	974	-	4.787	-	1.127	-	4.701	-
2	<i>od tega: gospodinjstva</i>	29.713	27.843	7.051	21.652	1.869	1.507	1.775	-	1.436	-	581	-	144	-	568	-	855	-	663	-	769	-
3	<i>od tega: zavarovano s stanovanjsko nepremičnino</i>	23.622	22.688	6.060	17.890	935	829	873	-	751	-	432	-	109	-	429	-	319	-	265	-	257	-
4	od tega: nefinančna družbe	19.173	12.317	317	7.256	6.856	503	6.856	-	4.378	-	446	-	6	-	405	-	3.932	-	464	-	3.932	-
5	<i>od tega: SME</i>	14.802	7.946	317	4.528	6.856	503	6.856	-	4.174	-	241	-	6	-	211	-	3.932	-	464	-	3.932	-
6	<i>od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino</i>	9.590	5.752	32	3.538	3.838	150	3.838	-	2.658	-	147	-	1	-	134	-	2.511	-	111	-	2.511	-

Predloga 2 (EBA/GL/2020/07): Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

Namen: Zagotoviti pregled obsega kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji v skladu z EBA/GL/2020/02 po preostali zapadlosti teh moratorijev.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov		Od tega: zakonodajni moratoriji	Od tega: poteklo	Bruto knjigovodska vrednost				
						Preostala zapadlost				
						<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij ponujen	847	68.534							
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij odobren	718	57.559	57.559	8.640	20.285	24.638	3.564	433	-
3	od tega: gospodinjstva		36.427	36.427	6.714	16.055	11.319	2.112	226	-
4	od tega zavarovano s stranovanjsko nepremičnino		28.416	28.416	4.794	12.088	9.597	1.734	204	-
5	od tega: nefinančna družbe		21.099	21.099	1.926	4.229	13.320	1.418	206	-
6	od tega: SME		16.728	16.728	1.926	4.229	8.949	1.418	206	-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino		11.040	11.040	1.450	3.235	6.081	186	87	-

Predloga 3 (EBA/GL/2020/07): Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19

Namen: Zagotoviti pregled obsega novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, uvedene v odziv na krizo zaradi COVID-19.

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
			Od tega: restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	Prilivi od nedonosnih izpostavljenosti
1	Novo nastali krediti in druga finančni sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	-	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva	-			-
4	od tega zavarovano sstranovanjsko nepremičnino	-			-
5	od tega: nefinančna družbe	-	-	-	-
6	od tega: SME	-			-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino	-			-

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.

		a	b
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	34.480	25.707
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	0	0
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	0	0
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	0	0
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	0
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
8	Druge prilagoditve	3.450	3.656
9	Končno stanje	37.930	29.363
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu	-1	-47
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	2.168	685

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.

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	82.194
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	42.271
3	Zapustili položaj neplačila	- 2.817
4	Odpisani zneski	- 2.853
5	Druge spremembe	- 27.363
6	Končno stanje	91.432

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 poslužuje 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 2020 sestavljali naslednji člani in sicer ga. Laura Orlič, predsednica komisije za prejemke do 4.4.2020, ki jo je nasledila predsednica ga. Georgiana Lazar O'Callaghan, g. Franco Andreetta do 4.4.2020, ki ga je nasledila ga. Enrica Rimoldi ter g. Pasquale Giamboi. Vsi člani komisije so (bili) tudi člani Nadzornega sveta.

Komisija za prejemke se je v letu 2020 sestala petkrat. 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, vključno z nagradami za zadržanje,
- posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov ter Pravilnik sistema dolgoročnega nagrajevanja ipd) ter seznanitev s Sklepom o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank.
- seznanitev s postavljenimi cilji 2020 za predsednika uprave ter posebne kategorije zaposlenih, ki poročajo neposredno predsedniku uprave.

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 regulativo sprejmejo posebna merila za nagrajevanje. Proces ocenjevanja opredelitve posebnih kategorij zaposlenih sledi merilom, opredeljenih v Regulativnem tehničnem standardu Evropskega bančnega organa (RTS) ter morebitnimi dodatnimi smernicami Skupine.

Sistem nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih 2020, ki ga je odobrilo Vodstvo skupine UniCredit 14. januarja 2020 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.

2020 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, kapital in likvidnost. Indikatorji tveganja in spodnjih meja, ki so določeni kot vstopni pogoji v Sistemu nagajevanja 2020 in ki lahko potrdijo, zmanjšajo ali prekličejo vnaprejšnja in odložena izplačila variabilnega prejemka so:

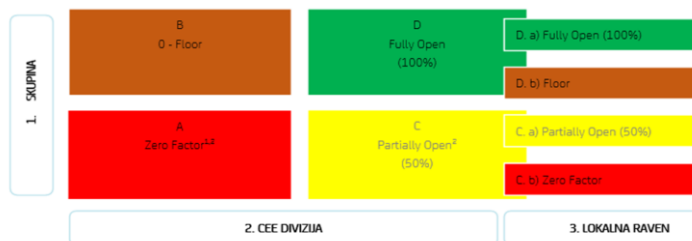
SKUPINA	CEE DIVIZIJA ⁴	LOKALNA RAVEN (Slovenija) ⁷
- Osnovni neto dobiček iz poslovanja ¹ ≥ 0	Osnovni neto dobiček iz poslovanja (NOP) ² ≥ 0	Neto dobiček iz poslovanja (NOP) ≥ 0
1 ¹ Osnovni neto dobiček ¹ ≥ 0	Osnovni neto dobiček ² ≥ 0	
- Količniki temeljnega kapitala ³ > Minimalne regulatorne ciljne vrednosti ³		
- Količnik likvidnostnega kritja ³ > 2020 RAF ⁴ "limit" (110%)		
- Količnik neto stabilnih virov financiranja ³ > 2020 RAF ⁴ "limit" (101,5%)		

- Neto dobiček iz poslovanja (NOP), naveden v bilanci stanja, brez izrednih postavk (npr. prodaja nepremičnin, prodaja podjetij, stroški prestrukturiranja, regulatorne zahteve), ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke; osnovni neto dobiček je tisti, ki se uporablja kot osnova za distribucijo kapitala.
- V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni pravne osebe (LE), lahko to vpliva na s tem povezano velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov, četudi so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
- Količnik CET 1 ≥ 10,91%; Tier 1 ≥ 12,41%; Celoten kapital ≥ 14,41%; Količnik zadolženosti (Leverage Ratio) ≥ 3,5%; TLAC ≥ 19,66%
- Odobrili upravni odbor Skupine decembra 2019
- Če ima segment skupnega fonda variabilnih prejemkov (npr. CEE, CBK Italija) proračun, manjši od nič, se vstopni pogoji divizije CEE 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:

- Osnovni neto dobiček iz poslovanja** pomeni neto dobiček iz poslovanja (NOP), naveden v bilanci stanja, brez izrednih postavk, ki ga upravni odbor smatra kot ustreznega na podlagi priporočila Komisije za prejemke.
- Osnovni neto dobiček** pomeni neto dobiček, naveden v bilanci stanja, brez izrednih postavk, ki ga upravni odbor smatra kot ustreznega na podlagi priporočila Komisije za prejemke. Osnovni neto dobiček je tisti, ki se uporablja kot osnova za distribucijo kapitala
- Količniki temeljnega kapitala (Capital Pillar 1 ratios)** pomeni naslednje količnike: CET 1 količnik, Tier 1, celoten kapital, Količnik finančnega vzvoda, TLAC količnik (Total Loss Absorbing Capacity).
- 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 nadzorniki.
- Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)** je definiran kot količina stabilnega financiranja, ki je na voljo, glede na količino zahtevanega stabilnega financiranja in meri, pod dolgoročno perspektivo, trajnostne pogoje zapadlosti med sredstvi in obveznostmi.

2020 Prilagoditve glede na oceno tveganja na ravni Skupine in na lokalni ravni



- (A) V primeru neizpolnjevanja Vstopnih pogojev na ravneh Skupine in divizije CEE, ne glede na lokalno raven, **se aktivira pogoj malusa**, kar sproži uporabo Zero faktorja za vodilne zaposlene/posebne kategorije zaposlenih, tako za variabilne prejemke za tekoče leto kot tudi za odložena plačila iz preteklih let. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
- (B) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni Skupine, niso pa izpolnjeni na ravni divizije CEE, se za namene zadržanja lahko določijo **spodnja meja (floor)**, s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
- (C) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni CEE divizije, niso pa izpolnjeni na ravni Skupine:
- Če so vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« izpolnjeni, **so vrata »delno odprta«**, z možnostjo izplačila zmanjšane skupnega fonda variabilnih prejemkov, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe za bančni sektor.
 - Če pa vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« niso izpolnjeni, se aktivira uporaba **Zero faktorja** za variabilne prejemke v tekočem letu kot tudi za odložena izplačila iz prejšnjih let. Za 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 ravneh Skupine in divizije CEE so:
- 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.
 - V primeru, da vstopni pogoji na lokalni ravni (Slovenija) niso izpolnjeni, se za namene zadržanja zaposlenih lahko določijo **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 nagajevanja v skladu z doseganjem ciljev, povezanih z njihovo funkcijo, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih pokrivajo. 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 nagajevanja 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 fiksni 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 s strani vodje temelji na 5 do 8 obveznih ciljev, ki temeljijo na letnih prioritetah/strategijah, od katerih je vsaj pol ciljev dolgoročnih in trajnostnih, ter vsaj 1 povezan s tveganjem ali prilagojen tveganju, 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.

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 obdobje itd. Taká 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%* - 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 V 2020

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 sovpada 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.

Banka ima definirani 2 shemi odloženih izplačil, odvisno od višine variabilnega prejemka:

1. Shema odloženih izplačil za "Identified Staff", katerih variabilni prejemki presegajo 430.000 €

Leto 0 - vnaprejšnje izplačilo	Leto 1 - odloženo izplačilo	Leto 2 - odloženo izplačilo	Leto 3 - odloženo izplačilo	Leto 4 - odloženo izplačilo
20 % denar	5% denar	5% denar	20 % denar	
		20 % UniCredit delnice / instrumenti	15 % UniCredit delnice / instrumenti	15 % UniCredit delnice / instrumenti

2. Shema odloženih izplačil za "Identified Staff", katerih variabilni prejemki so enaki ali manjši od 430.000 €

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 ali ene tretjine celotnega letnega prejemka, ki predstavlja spodnjo mejo odloženih izplačil (t.i. threshold). Variabilni prejemek nižji od 50.000 € bruto ali ene tretjine celotnega letnega prejemka 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 z 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 številu upravičencev¹.

	Skupaj	Upravljalna funkcija	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije
Skupno število zaposlenih izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE)	21	5	5	3	2	6
Skupni prejemki (v EUR)	2.773.997	1.294.601	482.118	256.747	283.034	457.496
Od tega: variabilni prejemki (v EUR)	535.960	341.960	63.000	43.000	71.000	17.000

V poslovnem letu 2020 banka ni imela upravičencev, ki bi bili plačani več kot 1 milijon EUR.

¹ ki direktno poročajo predsedniku Uprave

² na dan 31.12.2020

INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCU ALI 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 2020-2023. Kazalniki uspešnosti načrta LTI, ki jih je treba ovrednotiti za opredelitev števila delnic, so Donos na donosnost temeljnega kapitala, Kakovost sredstev, Operativni odhodki in Trajnost.

INFORMACIJE O SKUPNIH ZNESKIH IZPLAČANIH PREJEMKOV V LETU 2020

V letu 2020 je bilo identifikiranih skupno 32 oseb (od tega 8 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 2020¹:

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

	Fiksni prejemek	Variabilni prejemek - izplačano v 2020	Variabilni prejemek - dodeljeno v 2020	Število upravičencev
Skupaj	2.238.037	535.960	606.000	21

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	468.500	137.500

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	213.416

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

	Izplačani odloženi prejemki v 2020
Skupaj	122.460

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 2020 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 2020 je odpravnino prejel en upravičenec. Najvišja dodelitev je znašala 10.274,11 €.

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 2020 ni bilo izplačil, ki bi bila višja od 1 milijon EUR.

¹ 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)

Namen: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD. Uveden je bil v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju.

Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal eden izmed zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda skupine UniCredit Slovenije je 31.12.2020 znašal 11,1% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

Znesek

		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske zjave	3.109.927
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	- 3.075
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	240.469
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	- 558.815
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.788.505

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

Mera skupne izpostavljenosti
za izračun količnika
finančnega vzvoda po CRR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.076.302
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 7.729
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	3.068.573
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih	12.536
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	18.014
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 učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)	30.550
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
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	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	240.469
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	240.469
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
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))	- 551.086,01
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	281.819
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.788.505
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	10,11%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

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:	3.076.302
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	1.046
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3.075.256
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1.182.794
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	148.936
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	173.162
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	670.972
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	768.341
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	34.405
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	96.646

Predloga LRQua: Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih postavk**FINANČNI VZVOD (člen 451)****Namen:** Opis glavnih dejavnikov, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda

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. Poleg tega je za kapitalске metrike, vključno s količnikom finančnega vzvoda, skupina UniCredit definirala interno politiko (Capital Contingency Policy), ki opisuje postopke za pravočasno reakcijo v primeru nepredvidljivih dogodkov, predvsem z vidika povečanja kapitala in zmanjšanja izpostavljenosti.</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 2020 do decembra 2020 so bili:</p> <ul style="list-style-type: none">- Tier 1 kapital se je povečal zaradi regulatornih sprememb in večjega učinka vrednotenja obveznic izkazanih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.- Sprememba vezana na povečano stanje do centralnih ravni države in centralne banke, medtem ko se je izpostavljenost do podjetij znižala zaradi rednih odplačil kreditov. Spremenjena je tudi metodologija izračuna količnika finančnega vzvoda, ki v skladu s 500b členom CRR Hitri popravki omogoča izključitev rezerv centralne banke. Vse te spremembe so vplivale na povečanje količnika finančnega vzvoda za 1,77 bazičnih točk glede na junij 2020.

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, prejeta 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 kapitalnega 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 dolжник ali katera koli oseba iz skupine oseb, ki so povezane na način, določen v ZGD, v kateri je tudi dolжник, 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 neuskkljenosti ali neuskkljenosti 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 bremen 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 trži 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 z zastavo terjatev

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, dolжник) kjer dolжник 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 listnjinjenjem, 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 tihem 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 2020 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 135, je v tabeli »Zneski zavarovanj Skupine glede na vrste zavarovanj vrednoteno po tržni ceni« razvidno, da ima Skupina za 2,2 mrd EUR zavarovanj vrednoteno po tržni ceni, od tega 2 mrd EUR nepremičnin, kar znaša 90% celotnega portfelja zavarovanj. Več kot 99% vseh nepremičnin Skupine je lociranih v Sloveniji.

Pod poročstva Skupina umešča nepreklicna jamstva RS, kar predstavlja 5% 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

Predloĝa 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (ĉlen 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 finanĉnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finanĉnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	1.504.993	1.132.724	998.714	134.010	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	335.020	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	1.840.012	1.132.724	998.714	134.010	0
4	od tega neplaĉane	9.000	23.461	21.404	2.056	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						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.024.964	11	1.179.839	4	2.013	-						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	98.918	700	98.918	140	19.812	0,20						
3	Subjekti javnega sektorja	46.225	332	50.065	66	24.724	0,49						
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-						
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
6	Institucije	12	1.539	12	769	387	0,50						
7	Podjetja	133.997	3.062	133.840	1.821	127.136	0,94						
8	Izpostavljenosti na drobno	670.972	53.430	670.365	13.170	503.753	0,74						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	173.162	1.043	173.162	470	61.304	0,35						
10	Neplačane izpostavljenosti	20.925	8	20.904	2	23.845	1,14						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	5.620	-	5.583	-	8.374	1,50						
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	23.053	-	23.053	-	3.243	0,14						
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
16	Druge postavke	2.407	-	2.407	-	2.407	1,00						
17	Skupaj	2.200.255	60.125	2.358.148	16.443	776.998	0,33						