

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2017

UniCredit Banka Slovenija d.d.

Šmartinska 140
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Tel.: +386 1 5876 600
Faks: +386 1 5876 684

Registrirana pri Okrožnem sodišču v
Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, Osnovni
kapital družbe 20.383.764,81 EUR, Matična
številka 5446546000, ID številka za DDV
SI59622806, Transakcijski račun (IBAN)
SI56 2900 0190 0030 037.

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2017

Banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju. Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2017 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*).

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

Uprava banke je odobrila razkritja dne 24. aprila 2018.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače.

Kazalo

437 Kapital	1
"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	6
"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 68)"	
EU OV1 (odstavek 69)	
EU CR10 (odstavek 70)	
EU INS1 (odstavek 71) – Ni relevantno.	
EU CR8 (odstavek 109)	
EU CCR7 (odstavek 119) – Ni relevantno.	
440 Kapitalski blažilniki	9
"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	11
"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 (odstavki 79 do 81)	
EU CRB-E (odstavka 82 in 83)	
EU CR1-A (odstavki 84 do 89)	
EU CR1-B (odstavek 84 do 89)	
EU CR1-C (odstavki 84 do 89)	
EU CR1-D (odstavek 84 do 89)	
EU CR1-E (odstavek 90)	
EU CR2-A (odstavka 91 in 92)	
EU CR2-B (odstavka 91 in 92)	

450 Politika prejemkov 23

"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 27

"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

Predloga LRCom

Predloga LRSpl

Predloga LRQua

453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj 31

"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 (odstavka 98 in 99)

EU CR7 (odstavek 108) – Ni relevantno.

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

Kapitalski instrumenti

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov		1
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, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji dan poročanja)	128,143
9	Nominalni znesek instrumenta	20,384
9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999 28.02.2006 21.09.2007
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
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)

Navadni lastniški temeljni kapital

			Sklic na člen CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128.143	26(1), 27, 28, 29
	od tega: navadne delnice	20.384	26(3) - seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 2	-	26(3) - seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 3	-	26(3) - seznam EBA
2	Zadržani dobiček	17.901	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	106.003	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-	26(1)(f)
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	-	486(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	84
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	252.048	vsota vrstic od 1 do 5a
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 4.248	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 15.754	36(1)(b), 37
9	Prazna množica v EU	-	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) (negativni znesek)	-	36(1)(c), 38
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-	33(1)(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 8	36(1)(d), 40, 159
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	33(1)(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	36(1)(e), 41
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	36(1)(f), 42
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)	-	36(1)(g), 44
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)	-	36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79
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)	-	36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79
20	Prazna množica v EU	-	
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	36(1)(k)
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-	36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-	36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-	36(1)(k)(iii), 379(3)
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)	-	36(1)(c), 38, 48(1)(a)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-	48(1)
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	-	36(1)(i), 48(1)(b)
24	Prazna množica v EU	-	
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-	36(1)(c), 38, 48(1)(a)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	36(1)(a)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapital (negativni znesek)	-	36(1)(l)
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	- 14.489	
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1	-	
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2	-	
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 1	-	
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 2	-	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-	

			Sklic na člen CRR
	od tega: ...	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	- 3.152	36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 37.652	vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	214.396	vrstica 6, od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	51, 52
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-	
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-	
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-	486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018	-	
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-	85, 86
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	486(3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-	vsota vrstic 30, 33 in 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	52(1)(b), 56(a), 57
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	56(b), 58
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	56(c), 59, 60, 79
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	56(d), 59, 79
41	Prazna množica v EU		
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-	
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-	
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-	
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-	
	od tega: ...	-	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-	56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	vsota vrstic 37 do 42
44	Dodatni temeljni kapital	-	vrstica 36, od katere se odšteje vrstica 43
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	214.396	vsota vrstic 29 in 44

Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	486(4)
	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	-	87, 88
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	2.771	62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2.771	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi (negativni znesek)	-	63(b)(i), 66(a), 67
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	66(b), 68
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	66(c), 69, 70, 79
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 dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	66(d), 69, 79
56	Prazna množica v EU		
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-	2
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-	
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-	
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke	-	
	od tega: ...	-	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-	2 vsota vrstic 52 in 56
58	Dodatni kapital	2.769	vrstica 51, od katere se odšteje vrstica 57
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	217.165	vsota vrstic 45 in 58
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)	1.201.120	
	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.)	3.644	
	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	1.204.763	

Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,80%	92(2)(a)
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,80%	92(2)(b)
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,03%	92(2)(c)
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)	1,2501%	128, 129, 130, 131 in 133 direktive o kapitalskih zahtevah
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,25%	
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)	0,0%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	13,30%	128 direktive o kapitalskih zahtevah
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragji 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)	-	36(1)(h), 45, 46, 56(c), 59, 60, 66(c), 69, 70
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)	-	36(1)(i), 45, 48
74	Prazna množica v EU		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-	36(1)(c), 38, 48
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)	-	62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-	62
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)	-	62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-	62
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	-	484(3), 486(2) in (5)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	484(3), 486(2) in (5)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	484(4), 486(3) in (5)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	484(4), 486(3) in (5)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	484(5), 486(4) in (5)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	484(5), 486(4) in (5)

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju priloženih izpostavljenosti
KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

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

			Tveganju priložene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			T	T - 1	T
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.077.012	1.039.672	86.161
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	626.791	610.909	50.143
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	450.222	428.762	36.018
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	-	-	-
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	-	-	-
člen 107 člen 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	12.177	13.275	974
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	12.177	13.275	974
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
	9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
člen 438(e)	13	Tveganje poravnave	-	-	-
člen 449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
	15	od tega pristop IRB	-	-	-
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
	18	od tega standardizirani pristop	-	-	-
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	10.810	6.502	865
	20	od tega standardizirani pristop	10.810	6.502	865
	21	od tega pristop IMA	-	-	-
člen 438(e)	22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
člen 438(f)	23	Operativno tveganje	104.764	136.120	8.381
	24	od tega enostavni pristop	-	-	-
	25	od tega standardizirani pristop	27.447	34.017	2.196
	26	od tega napredni pristop	77.317	102.103	6.185
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	-	-	-
člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
	29	Skupaj	1.204.763	1.195.569	96.381

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		981		290%	981	2.844	228
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov				370%			
Skupaj							

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	428.952	34.316
2	Velikost sredstev	22.503	1.800
3	Kakovost sredstev	- 1.108	- 89
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Druge	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja	450.348	36.028

Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Vrstica	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Ureži kapitalске zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop(SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (RB)	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												
Albanija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Avstralija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Avstrija	763	5	-	-	-	-	61	-	-	-	0,1%	0,0000%
Azerbajdžan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Belorusija	2	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Belgija	50	-	-	-	-	-	4	-	-	-	0,0%	0,0000%
Belize	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Bosna in Hercegovina	183	2.444	-	-	-	-	210	-	-	-	0,2%	0,0000%
Brazilijski otoki	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Britanski Deviški otoki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Bolgarija	34	-	-	-	-	-	3	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kamerun	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kanada	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Zelenortske otoki	2	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kitajska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Hrvaška	124	20.590	-	-	-	-	1.657	-	-	-	1,8%	0,0000%
Ciper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Češka Republika	49	-	-	-	-	-	4	-	-	-	0,0%	0,0000%
Danska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Egipt	4	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Estonija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Francija	71	-	-	-	-	-	6	-	-	-	0,0%	0,0000%
Nemčija	198	1	-	-	-	-	16	-	-	-	0,0%	0,0000%
Gana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Gibraltar	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Grčija	6	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Madžarska	10	12	-	-	-	-	2	-	-	-	0,0%	0,0000%
Indija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Irak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Irski	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Izrael	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Italija	1.012	126	-	-	-	-	91	-	-	-	0,1%	0,0000%
Japonska	2	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kazahstan	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kosovo	8	-	-	-	-	-	1	-	-	-	0,0%	0,0000%
Latvija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Litva	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Luksemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Makedonija	8	1	-	-	-	-	1	-	-	-	0,0%	0,0000%
Malta	113	6	-	-	-	-	10	-	-	-	0,0%	0,0000%
Mehika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Moldavija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Črna Gora	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Nizozemska	1	6.097	-	-	-	-	488	-	-	-	0,5%	0,0000%
Norveška	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Pakistan	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Poljska	22	-	-	-	-	-	2	-	-	-	0,0%	0,0000%
Portugalska	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Romunija	27	1	-	-	-	-	2	-	-	-	0,0%	0,0000%
Rusija	33	1.304	-	-	-	-	107	-	-	-	0,1%	0,0000%
Slovaška	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Slovenija	588.476	529.919	-	-	-	-	89.472	-	-	-	96,7%	0,0000%
Južna Afrika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Španija	1	167	-	-	-	-	13	-	-	-	0,0%	0,0000%
Srbija	438	3.442	-	-	-	-	310	-	-	-	0,3%	0,0000%
Švedska	73	-	-	-	-	-	6	-	-	-	0,0%	0,0011%
Švica	320	-	-	-	-	-	26	-	-	-	0,0%	0,0000%
Tajska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Filipini	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Turčija	3	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Turkmenistan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Ukrajina	19	-	-	-	-	-	2	-	-	-	0,0%	0,0000%
Združeni arabski emirati	427	-	-	-	-	-	34	-	-	-	0,0%	0,0000%
Združeno kraljestvo Velike Britanije in Severne Irske (brez Guernsey, Jersey, Isle of Man)	75	-	-	-	-	-	6	-	-	-	0,0%	0,0000%
Združene države Amerike	269	-	-	-	-	-	21	-	-	-	0,0%	0,0000%
Uzbekistan	4	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Venezuela	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Vietnam	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kolumbija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Kirgistan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Koreja	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Sejšeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Čile	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Nepal	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Gruzija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Nova Zelandija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Tanzanija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Singapur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Tunizija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0000%
Argentina	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Peru	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Savdska Arabija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Libanon	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
Afganistan	20	-	-	-	-	-	2	-	-	-	0,0%	0,0000%
Dominikanska republika	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0,0%	0,0000%
020 Skupaj	592.867	564.116	-	-	-	-	92.559	-	-	-	100%	0,0001%

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Vrstica		Stolpec
		010
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.156.982
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,0001%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	92.559

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

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

V skladu s predpisi Banke Italije, ki so navedeni v Okrožnici št. 272 z dne 30. julija 2008, in poznejših posodobitvah, krediti razvrščeni kot "oslabljeni" na osnovi značilnosti, ki so opredeljene v odstavkih 58-62 MRSP 39 (Mednarodni standardi računovodskega poročanja), ustrezajo kategoriji nedonosnih izpostavljenosti, kot jih opredeljuje ITS EBA (EBA/ITS /201 3/03/rev1 24/7/2014).

EBA je zlasti opredelila nedonosne izpostavljenosti kot tiste, ki zadovoljujejo enega ali oba izmed spodnjih kriterijev:

- pomembne izpostavljenosti, ki so več kot 90 dni zapadle;
- izpostavljenosti, za katere banka meni, da je malo verjetno, da bo dolžnik v celoti izpolnil svoje kreditne obveznosti, brez nadaljevanja z izvršbo ali unovčevanjem zavarovanj, ne glede na to, ali so izpostavljenosti zapadle in ne glede na število dni zapadlosti.

Poleg tega so omenjeni EBA standardi vpeljali definicijo izpostavljenosti pri katerih so bili uporabljeni opustitveni ukrepi. Opustitveni ukrepi so sestavljeni iz popuščanj do dolžnika, ki se že sooča ali pa se bo kmalu soočil s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti ("finančne težave"), torej spremembe predhodnih pogodbenih pogojev ali celovito oziroma delno refinanciranje.

Omenjene izpostavljenosti lahko glede na tveganje uvrstimo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti (slabi krediti, krediti, za katere je malo verjetno, da bodo poplačani, zapadli oslabljeni) ali donosnih izpostavljenosti. Glede ocenjevanj oslabitev in rezervacij za izpostavljenosti z opustitvenimi ukrepi so uporabljene računovodske politike, ki so v skladu s splošnimi merili skladnimi z zahtevami MRS 39.

Ista Okrožnica 272 nadalje razvršča nedonosne izpostavljenosti v naslednje kategorije:

• **Slabi krediti:** kategorija se nanaša na bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, ki se formalno smatrajo za neizterljive, do posojiljemalcev, ki so plačilno nesposobni (celo ne sodno ugotovljeno) ali v podobni situaciji. Ocena izgub zaradi oslabitev se na splošno opravi na analitični osnovi (vključno z ovrednotenjem rezervacij z ravnimi kritja, ki so statistično opredeljene za posamezne kreditne portfelje pod določenim pragom). V primeru nematerialnih zneskov poteka ocena izgub zaradi oslabitev na kolektivni osnovi z združevanjem podobnih izpostavljenosti.

• **Kreditni, za katere je malo verjetno, da bodo poplačani:** kategorija se nanaša na bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, ki ustrezajo definiciji, da je zanje malo verjetno, da bodo poplačani, medtem ko ne ustrezajo pogojem, da bi bili uvrščeni med slabe kredite. Razvrstitev kot "malo verjetno, da bodo poplačani" izhaja iz ocene dolžnikove neverjetnosti (brez dejanj kot je unovčevanje zavarovanj), da bo v celoti poplačal svoje kreditne obveznosti (glavnico in/ali obresti). Razvrstitev v kategorijo »malo verjetno, da bodo poplačani« ni nujno povezana z izrecno prisotnostjo anomalij (neplačevanje, ...), pač pa je povezana z obstojem dokazov za dolžnikovo tveganje neplačila. Ocena izgub zaradi oslabitev se na splošno opravi na analitični osnovi (tudi s preverjanjem ravnih kritja, ki je statistično opredeljena za posamezne kreditne portfelje pod določenim pragom) ali na kolektivni osnovi z združevanjem podobnih izpostavljenosti.

Izpostavljenost, ki je razvrščena kot »malo verjetno, da bo poplačana« in kvalificirana kot izpostavljenost z opustitvenimi ukrepi, se lahko ponovno razvrsti med donosne kredite šele eno leto po tem, ko je bil odobren opustitveni ukrep ter pod pogojem, da so izpolnjeni pogoji opredeljeni v odstavku 157 Izvedbenega tehničnega standarda organa EBA. Glede oblikovanja rezervacij zanje velja naslednje:

- Merjenje poteka na splošno od primera do primera, torej za vsak kredit posebej; popravek, ki je rezultat, lahko vključuje diskontirani strošek zaradi ponovnega dogovora o obrestni meri, ki je zdaj nižja od izvirne pogodbene obrestne mere;
- Krediti, o katerih potekajo pogajanja, ki vključujejo zamenjavo dolga v vlaganja, se do finalizacije zamenjave vrednotijo na osnovi sporazumov o pretvorbi, ki so sklenjeni na bilančni datum. Vse razlike med vrednostjo kreditov in pošteno vrednostjo delnic po začetnem pripoznanju se prenašajo v izkaz uspeha.

Oslabljeni zapadli krediti: gre za bilančne izpostavljenosti, razen tistih, ki so razvrščene med slabe kredite ali kredite, za katere je malo verjetno, da bodo poplačani, ki imajo na referenčni datum zneske, ki so zapadli ali preko limita. Oslabljeni zapadli zneski se lahko določijo bodisi s sklicevanjem na posameznega dolžnika ali na posamezno transakcijo. Posebej vključujejo celotno izpostavljenost do kateregakoli kreditojemalca, ki ni vključen v kategoriji slabih kreditov ali kreditov, za katere je malo verjetno, da bodo poplačani, ki ima na bilančni datum potečena odobrena sredstva ali nedovoljeni limit, ki so zapadli več kot 90 dni ter ki izpolnjujejo zahteve lokalnih nadzornih predpisov za razvrstitev v kategorijo »zapadle izpostavljenosti« (banke z enotnim zakladniškim računom, ki sprejemajo standardiziran pristop) ali v kategorijo »izpostavljenosti, za katere obveznosti plačila niso izpolnjene« (IRB banke).

Zapadle izpostavljenosti se vrednotijo z uporabo statističnega pristopa, ki temelji na preteklih podatkih, pri čemer uporablja, kjer je na voljo, stopnjo tveganja kot jo meri dejavnik tveganja, ki je uporabljen v Uredbi (EU) št. 575/2013 (CRR) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

V letnem poročilu banke je na strani 68-71 posebej opisan vpliv MSRP 9.

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) Oslabitev in rezervacije** na strani 67 in v poglavju **Politika Skupine glede oslabitev in rezervacij** na strani 119.

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

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Razkritje skupnega in povprečnega zneska neto izpostavljenosti v obdobju po kategorijah izpostavljenosti.

		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-
2	Institucije	200.152	202.208
3	Podjetja	1.310.538	1.227.970
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>	-	-
5	<i>Od tega: MSP</i>	515.543	437.838
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	981	709
15	Skupaj pristop IRB	1.511.671	1.430.887
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	750.734	706.178
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	121.870	134.348
18	Subjekti javnega sektorja	57.692	56.857
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-
21	Institucije	2.337	2.143
22	Podjetja	126.536	114.896
23	<i>Od tega: MSP</i>	42.073	38.528
24	Izpostavljenosti na drobno	414.584	409.668
25	<i>Od tega: MSP</i>	88.089	90.204
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	449.241	457.181
27	<i>Od tega: MSP</i>	24.156	23.957
28	Neplačane izpostavljenosti	26.636	26.464
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.695	1.509
30	Krite obveznice	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	293	73
32	Kolektivni naložbeni podjemi	22.891	22.866
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	110	110
34	Druge izpostavljenosti	4.395	4.922
35	Skupaj standardizirani pristop	1.979.014	1.937.215
36	Skupaj	3.490.685	3.368.102

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 KATEGORIE: AVSTRUJA	OD KATEGORIE: ITALIJA	OD KATEGORIE: NEMČIJA	OD KATEGORIE: ČEŠKA REPUBLIKA	OD KATEGORIE: ŠPANIJA	OD KATEGORIE: FRANCIJA	OD KATEGORIE: HRVAŠKA	OD KATEGORIE: VELIKA BRITANIJA	OD KATEGORIE: ROMUNIJA	OD KATEGORIE: BOLGARIJA	OD KATEGORIE: MADŽARSKA	OD KATEGORIE: ŠVIČA	OD KATEGORIE: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	AMERIKA	OD KATEGORIE: ZDA	AZIJA	OD KATEGORIE: TURČIJA	PREOSTANEK SVETA	OD KATEGORIE: RUSIJA	SKUPAJ	
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 Institucije	187.374	38.396	57.315	48.762	10	-	15.702	1.655	249	-	-	5.646	3.483	16.155	10.923	10.923	1.855	711	-	-	200.152	
3 Podjetja	1.309.249	10	201	1.047	-	299	-	76.324	-	30	-	22	964	1.230.352	-	-	-	-	-	1.289	1.289	1.310.538
4 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	981	981	-	-	-	-	981	
6 Skupaj pristop IRB	1.496.623	38.406	57.516	49.809	10	299	15.702	77.979	249	30	-	5.668	4.447	1.246.507	11.904	11.904	1.855	711	1.289	1.289	1.511.671	
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	750.734	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.729	-	-	-	-	-	-	750.734	
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	121.870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.870	-	-	-	-	-	-	121.870	
9 Subjeki javnega sektorja	57.692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.692	-	-	-	-	-	-	57.692	
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Institucije	1.679	-	-	-	-	1.500	-	-	-	-	-	-	-	179	248	248	410	410	-	-	2.337	
13 Podjetja	126.536	0	0	-	-	-	-	0	20	0	65	-	126.451	0	0	0	-	-	-	-	126.536	
14 Izpostavljenosti na drobno	413.339	884	1.050	187	22	2	64	161	74	49	57	23	355	410.412	494	457	577	8	174	125	414.584	
15 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	449.060	326	881	174	114	-	75	69	90	-	12	-	171	447.150	-	-	181	-	-	-	449.241	
16 Neplačane izpostavljenosti	26.636	2	2	7	-	-	-	0	0	0	-	0	3	26.621	0	-	-	-	-	-	26.636	
17 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.695	-	-	-	-	-	-	1.695	
18 Kritične obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kvaziirsko bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293	293	-	-	-	-	293	
20 Kolektivni naložbeni posredniki	22.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.891	-	-	-	-	-	-	22.891	
21 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	110	
22 Druge izpostavljenosti	4.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.395	-	-	-	-	-	-	4.395	
23 Skupaj standardizirani pristop	1.976.637	3.217	1.933	368	136	1.502	139	230	184	49	88	88	529	1.970.194	1.036	998	1.167	418	174	125	1.979.014	
24 Skupaj	3.473.259	39.623	59.448	50.178	146	1.801	15.841	78.209	433	79	68	5.755	4.976	3.216.701	12.940	12.902	3.022	1.129	1.463	1.415	3.490.685	

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

8. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u
	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	Skupaj
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.152	-	-	-	-	-	-	-	-	200.151,51
3	3.958	1.028	92.671	73.735	4.184	63.448	537.663	133.409	7.417	103.455	86.875	12.376	82.268,38	99.575	-	12	2.389	4.849	1.227	1.310.538,41
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	981	-	-	-	-	-	-	-	-	980,83
6	3.958	1.028	92.671	73.735	4.184	63.448	537.663	133.409	7.417	103.455	288.007	12.376	82.268	99.575	-	12	2.389	4.849	1.227	1.511.671
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359.410	-	-	-	391.324	-	-	-	-	750.733,95
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.870	-	-	-	-	121.869,54
9	-	-	-	30.003	-	-	-	-	16.314	-	-	10	-	-	121	8.610	2.633	-	-	57.691,80
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.337	-	-	-	-	-	-	-	-	2.336,85
13	2.660	213	29.848	84	3.825	4.388	30.320	360	1.829	3.530	1.191	1.110	7.373,16	3.165	575	325	3.149	241	32.350	126.535,94
14	947	64	8.720	809	141	4.383	8.316	87.727	1.932	1.818	325	1.105	4.287,37	1.749	24	873	2.100	240	289.422	414.584,05
15	-	-	2.032	122	-	15.478	1.190	518	1.548	599	46	732	1.029,01	521	-	240	1.537	-	423.649	449.241,46
16	-	-	483	1	-	513	6.952	385	79	239	1	407	172,37	137	-	1	76	4	17.185	26.636,15
17	-	-	-	-	-	1.695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.694,92
18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293	-	-	-	-	-	-	-	-	293,13
20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.891	-	-	-	-	-	-	-	-	22.891,48
21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,99
22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.395
23	3.607	277	41.083	31.020	3.966	26.256	46.778	105.304	6.388	6.296	386.305	3.356	12.862	5.572	513.913	10.049	9.495	485	767.001	1.979.014
24	7.565	1.305	133.754	104.755	8.150	89.705	584.441	238.713	12.805	109.751	674.313	15.732	95.130	105.147	513.913	10.061	11.884	5.333	768.228	3.490.685

Predloga 10: EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Zagotoviti razčlenitev neto 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	41.579	46.719	0	-	-	88.299
3	Podjetja	23.982	141.428	347.873	215.165	-	728.447
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	981	981
6	Skupaj pristop IRB	65.561	188.147	347.873	215.165	981	817.726
7	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	363.055	12.145	128.200	247.325	-	750.725
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	357	9.886	111.530	-	121.781
9	Subjekti javnega sektorja	1	2.272	22.950	2.132	-	27.355
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	137	273	-	-	-	411
13	Podjetja	135	10.163	89.857	18.111	-	118.265
14	Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	14.023	22.474	92.908	238.676	-	368.081
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	744	21.747	425.898	-	448.389
16	Neplačane izpostavljenosti	2.038	524	2.302	21.106	-	25.970
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.543	-	-	-	-	1.543
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	293	-	-	-	-	293
20	Kolektivni naložbeni podjemi	22.891	-	-	-	-	22.891
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	110	-	-	-	-	110
22	Druge izpostavljenosti	4.395	-	-	-	-	4.395
23	Skupaj standardizirani pristop	408.629	48.951	367.850	1.064.778	-	1.890.209
24	Skupaj	417.493	237.098	715.723	1.279.943	57.678	2.707.935

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

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne ka23kovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije.

		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	1	200.151	-	-	-	-	200.152
3	Podjetja	74.724	1.284.760	48.946	-	199	19.343	1.310.538
4	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	-	-
5	Od tega: MSP	50.973	498.667	34.097	-	99	9.592	515.543
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	-	981	-	-	-	-	981
15	Skupaj pristop IRB	74.725	1.485.892	48.946	-	199	19.343	1.511.671
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	750.743	9	-	-	-	750.734
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	121.942	72	-	-	-	121.870
18	Subjekti javnega sektorja	-	57.734	42	-	-	-	57.692
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	2.337	-	-	-	-	2.337
22	Podjetja	-	128.505	1.969	-	-	4.366	126.536
23	Od tega: MSP	-	42.512	440	-	-	-	42.073
24	Izpostavljenosti na drobno	-	417.629	3.045	-	316	2.228	414.584
25	Od tega: MSP	-	89.348	1.259	-	-	-	88.089
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	452.198	2.956	-	-	-	449.241
27	Od tega: MSP	-	26.504	2.348	-	-	-	24.156
28	Neplačane izpostavljenosti	64.562	-	37.926	-	-	-	26.636
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	1.718	23	-	-	-	1.695
30	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	293	-	-	-	-	293
32	Kolektivni naložbeni podjemi	-	22.891	-	-	-	-	22.891
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	110	-	-	-	-	110
34	Druge izpostavljenosti	-	4.395	-	-	-	-	4.395
35	Skupaj standardizirani pristop	64.562	1.960.494	46.042	-	316	6.594	1.979.014
36	Skupaj	139.287	3.446.386	94.988	-	515	25.937	3.490.685
37	Od tega: posojila	134.302	2.248.564	87.015	-	515	25.937	2.295.851
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	-	380.063	-	-	-	-	380.063
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	4.985	785.738	7.973	-	-	-	782.749

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

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

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

		a		b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d-e)	
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti						
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	41	7.652	129	-	-	-	7.565	
2	Rudarstvo	0	1.354	49	-	-	-	1.305	
3	Predelovalne dejavnosti	18.204	128.535	12.984	-	198	15.807	133.754	
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	2	105.173	420	-	-	-	104.755	
5	Oskrba z vodo	1	8.182	33	-	-	-	8.150	
6	Gradbeništvo	4.440	89.598	4.333	-	-	-	89.705	
7	Trgovina na drobno in debelo	55.662	550.125	21.346	-	-	4.366	584.441	
8	Promet in skladiščenje	11.744	239.348	12.379	-	-	3.381	238.713	
9	Gostinstvo	6.442	10.637	4.274	-	-	-	12.805	
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	303	109.646	198	-	-	-	109.751	
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5.608	674.564	5.860	-	-	-	674.313	
12	Poslovanje z nepremičninam	2.333	17.872	4.473	-	-	-	15.732	
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	10.437	93.714	9.021	-	-	-	95.130	
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.271	105.226	1.350	-	-	-	105.147	
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	-	514.002	90	-	-	-	513.913	
16	Izobraževanje	120	10.054	113	-	-	-	10.061	
17	Zdravstvo in socialno varstvo	2.590	10.465	1.171	-	-	-	11.884	
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	94	5.397	158	-	-	-	5.333	
19	Druge storitve	19.995	764.841	16.608	-	316	2.382	768.228	
20	Skupaj	139.287	3.446.386	94.988	-	515	25.937	3.490.685	

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

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

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

	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodske vrednosti		Plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
	Neplačanih izpostavljenosti							
1	EVROPA	139.287	3.428.936	94.963	-	515	25.937	3.473.259
2	OD KATEREGA: AVSTRIJA	26	39.632	35	-	-	-	39.623
3	OD KATEREGA: ITALIJA	5	59.461	17	-	-	-	59.448
4	OD KATEREGA: NEMČIJA	4.850	49.127	3.799	-	-	3.533	50.178
5	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	1	146	1	-	-	-	146
6	OD KATEREGA: ŠPANIJA	-	1.803	1	-	-	-	1.801
7	OD KATEREGA: FRANCIJA	-	15.842	0	-	-	-	15.841
8	OD KATEREGA: HRVAŠKA	4.898	75.934	2.622	-	-	-	78.209
9	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	0	436	4	-	-	-	433
10	OD KATEREGA: ROMUNIJA	4	80	5	-	-	-	79
11	OD KATEREGA: BOLGARIJA	-	70	2	-	-	-	68
12	OD KATEREGA: MADŽARSKA	1	5.757	3	-	-	-	5.755
13	OD KATEREGA: ŠVIČA	3	5.023	51	-	-	-	4.976
14	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	129.500	3.175.624	88.423	-	515	22.404	3.216.701
15	AMERIKA	0	12.942	2	-	-	-	12.940
16	OD KATEREGA: ZDA	-	12.903	0	-	-	-	12.902
17	AZIJA	-	3.037	15	-	-	-	3.022
18	OD KATEREGA: TURČIJA	-	1.129	0	-	-	-	1.129
19	PREOSTANEK SVETA	0	1.472	9	-	-	-	1.463
20	OD KATEREGA: RUSIJA	-	1.421	6	-	-	-	1.415
21	SKUPAJ	139.287	3.446.386	94.988	-	515	25.937	3.490.685

Predloga 14: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Predstaviti analizo staranja računovodskih bilančnih zapadlih izpostavljenosti ne glede na njihov status oslabitve.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni	3.433	949	826	1.394	2.461	7.399
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	3.433	949	826	1.394	2.461	7.399

Predloga 15: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Zagotoviti pregled nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne				pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	Od tega restrukturirane izpostavljenosti	
					Od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane			
010	Dolžniški vrednostni papirji	7.202	7.202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	2.386.964	2.250.835	3.594	136.128	58.344	58.342	45.012	-6.774	-118	-80.242	-36.260	28.210	13.323
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	790.722	785.471	0	5.251	0	0	0	4.602	0	3.371	0	503	0

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	-121.396	0,00
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-56.770	0,00
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	79.844	0,00
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	0	0,00
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0,00
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	0,00
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0,00
8	Druge prilagoditve	11.307	0,00
9	Končno stanje	-87.015	0,00
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu	302	0,00
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-1.655	0,00

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	158.344,29
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	42.575,62
3	Zapustili položaj neplačila	-51.823,12
4	Odpisani zneski	-3.483,22
5	Druge spremembe	-9.486,47
6	Končno stanje	136.127,10

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 trenutno sestavljajo trije člani in sicer ga. Laura Bendekovič, predsednica komisije za prejemke ter člana g. Marco Lotteri ter g. Franco Andreetta.

Komisija za prejemke se je v letu 2017 sestala trikrat in tri odločitve sprejela v obliki krožnega glasovanja. V letu 2017 so ključne dejavnosti vključevale:

- spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih
- posodabljanje politik prejemkov (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika odpravnin in Plan dolgoročnega nagrajevanja v skladu z regulativnimi zahtevami),
- odobritev sporazuma o prenehanju

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. Rezultati revizije so bili predstavljeni Komisiji za prejemke 7. februarja 2018.

INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO

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

Sistem 2017, ki ga je odobrilo Vodstvo skupine UniCredit 10. januarja 2017 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 ali 6 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.

2017 Vstopni pogoji na ravni Skupine in na lokalni ravni

Za uskladiitev z regulativnimi zahtevami so bili določeni posebni indikatorji na lokalni ravni in ravni Skupine kot vstopni pogoji, ki merijo letno dobičkonosnost, stabilnost in likvidnost. Indikatorji tveganja in spodnjih meja, ki so določeni kot vstopni pogoji v Sistemu nagrajevanja 2017 in ki lahko potrdijo, zmanjšajo ali prekličejo vnaprejšnja in odložena izplačila variabilnega prejemka so:

VSTOPNI POGOJI NA RAVNI SKUPINE	VSTOPNI POGOJI NA LOKALNI RAVNI
- Neto dobiček iz poslovanja spremenjen \geq 0	- Neto dobiček iz poslovanja spremenjen \geq 0
- Neto dobiček \geq 0 in	- Neto dobiček \geq 0 in
- Razmerje navadnega lastniškega temeljnega kapitala \geq 10,25 % in	
- Količnik likvidnostnega kritja > RAF (100 %)	
- Količnik neto stabilnih virov financiranja > RAF (100 %)	

Definicije metrik vstopnih pogojev so naslednje:

- Spremenjeni **neto dobiček iz poslovanja** pomeni neto dobiček iz poslovanja (NOP) z izjemo prihodka iz odkupa lastnih dolgov in iz računovodstva po pošteni vrednosti lastnih obveznosti.
- **Neto dobiček** pomeni neto dobiček, ki je naveden v računovodskih izkazih z izjemo izrednih elementov, ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke.
- **Razmerje navadnega lastniškega temeljnega kapitala:** stopnja CET1 zagotavlja poravnavo z mejo, ki je nastavljena kot rezultat postopka SREP (postopek nadzornega pregleda in ovrednotenja), ki ga koordinira Evropska centralna banka. Stopnja 10,25 % vključuje tudi 0,25 % rezerve za sistematično ustrezne banke za 2017.
- **Količnik likvidnostnega tveganja** (LCR) cilja na zagotavljanje vzdrževanja primerne stopnje neomejenih »visokokakovostnih likvidnostnih sredstev« bank v zadostni količini za pokritje splošnih »denarnih odtokov« v obdobju 30 dni v zelo izjemnih razmerah, ki jih določijo nadrejeni.
- **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.

2017 Prilagoditve glede na oceno tveganja na ravni Skupine in na lokalni ravni



- (A) V primeru neizpolnjevanja Vstopnih pogojev na stopnji Skupine se **aktivira pogoj malusa**, kar sproži uporabo Zero faktorja za vodilne zaposlene/posebne kategorije zaposlenih. V vsakem primeru se **dno** (npr. 0 - dno) lahko definira za namene zadržanja.
- (D) V primeru izpolnjevanja Vstopnih pogojev na stopnji Skupine 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.
- Če se Zero faktor ne aktivira, bodo spremembe skupnega fonda variabilnih prejemkov uporabljene preko »CRO multiplikatorja«, ki temelji na splošni oceni kakovosti prilagoditev glede na oceno tveganja na ravni Skupine in na lokalni ravni, ki tudi vključuje kazalnike tveganja, ki so v skladu z okvirjem apetita skupine po tveganju, kar pokriva vsa ustrezna tveganja, vključno s stroški kapitala in različnimi tveganji, kot so kredit, trg in likvidnost.

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

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

Sistem nagrajevanja zagotavlja ravnovesje med fiksnim in variabilnim prejemkom. Največje razmerje med komponentami prejemkov je nastavljeno na 1:1. Za zaposlene, ki imajo kontrolno funkcijo v Banki, se pričakuje, da so 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 temelji na 4 do 8 ciljev, kjer se vsaj polovica nanaša na trajnost, in je ocenjen v procesu EDP (Executive Development Plan). Dodatni cilji so morda bili opredeljeni poleg 4-8 ciljev, ki jih je treba upoštevati v celotni oceni uspešnosti.

Pri celotni oceni uspešnosti so bile s strani vodij upoštevane kompetence in vedenja, ki štejejo za pomembne.

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

Ne dosega ciljev	Skoraj dosega cilje	Dosega cilje	Presega cilje	V veliki meri presega cilje
------------------	---------------------	--------------	---------------	-----------------------------

Za »Identified staff«¹ zaposlene je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo itd. Taka vrednost se prilagodi glede na dejansko razpoložljiv skupni fond variabilnih prejemkov in predstavlja izhodišče za posamezno dodelitev variabilnega prejemka.

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

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

Ilustrativni prikaz

Variabilni prejemek vs. "Referenčna vrednost"	Ne dosega ciljev	Skoraj dosega cilje	Dosega cilje	Presega cilje	V veliki meri presega cilje
> 130%					
110% - 130%				2	
90% - 110%			8	1	
80% - 90%					
0% - 80%					

PRIKAZ IZPLAČILA VARIABILNEGA PREJEMKA ZA 2017

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 sovпада z ustreznim časovnim obdobjem tveganja, pri čemer na ta način zagotavljamo primerno porazdelitev variabilnega prejemka, ki se vežejo na rezultate, v denarju in v instrumentih, takoj in s časovnim zamikom ter upoštevajo obvezno 2-letno obdobje zadržanja.

Shema odloženih izplačil za t.i. »Group Identified Staff«

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

Shema odloženih izplačil za t.i. "local Identified Staff«

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

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

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

RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI

Spodnja preglednica prikazuje razporeditev prejemkov po poslovnih področjih, razdeljenih med variabilnim in fiksnim prejemkom ter številu upravičencev.

	Skupaj	Upravljalna funkcija	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije
Skupno število zaposlenih izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE)	15	5	4	0	3	3
Skupni prejemki (v EUR)	2.031.626	1.134.154	354.829	0	266.338	276.305
Od tega: variabilni prejemki (v EUR)	274.724	181.674	39.600	0	37.550	15.900

V poslovnem letu 2017 banka ni imela upravičencev, ki bi bili plačani več kot 1 milijon EUR.

¹ ki direktno poročajo predsedniku Uprave

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

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

Načrt predvideva dodelitev t.i. »UniCredit free ordinary shares« v več obrokih in v večletnem obdobju, če se dosežejo posebni pogoji poslovanja, povezani z večletnim načrtom za obdobje 2016-2019. Kazalniki uspešnosti načrta LTI, ki jih je treba ovrednotiti za opredelitev števila delnic, so donos na dodeljeni kapital, razmerje med stroški in prihodki in Neto nedonosna izpostavljenost.

INFORMACIJE O SKUPNIH ZNESKIH IZPLAČANIH PREJEMKOV V LETU 2017

Na dan 31.12.2017 je bilo v UniCredit Banki Slovenija d.d. identificiranih 15 zaposlenih, ki so identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (t.i. Identified staff), skladno s 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 2017:

(450.h. člen uredbe CRR)

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

	Fiksni prejemek	Variabilni prejemek - izplačano v 2017	Variabilni prejemek - dodeljeno v 2017	število upravičencev
Skupaj	1.756.902	274.724	481.550	15

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	287.300	194.250

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	139.801

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

	Izplačani odloženi prejemki v 2017
Skupaj	72.814

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 2017 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 poslovnem letu 2017 ni bilo odpravnin.

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 2017 ni bilo izplačil, ki bi bila višja od 1 milijon EUR.

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

FINANČNI VZVOD (člen 451)

		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske zjave	2.759.685
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	25.726
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	370.471
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	- 11.193
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3.144.689

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

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)	2.947.895
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 11.193
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.936.702
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	10.487
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	15.239
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)	25.726
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	-
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	182.261
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	182.261
(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))	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	214.396
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.144.689
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	6,8%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljenno priznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljenno priznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0

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

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti
za izračun količnika
finančnega vzvoda po CRR

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.947.895
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	5
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.947.889
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	904.921
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	88.708
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	462.980
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	421.256
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	917.914
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	68.264
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	83.845

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

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Stolpec
Prosta vsebina

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje z tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje z 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 obsegu prevzemanja tveganj kar pomeni, da so vsi ustrezni postopki za obvladovanje tveganj uporabljeni za mitigacijo tveganja, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda.</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 KPIjev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.</p> <p>Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od januarja do decembra 2017 so bili:</p> <p>Tier 1 kapital, izračunan v skladu z prehodnimi določbami, se ni bistveno spremenil.</p> <p>Na zmanjšanje finančnega vzvoda v letu 2017 je neposredno vplivalo tudi povišanje izpostavljenosti banke do velikih podjetij.</p>

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, spremljave 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.

Za izvajanje izven bilančnih pobotov na podlagi posameznih pogodb o pobotu je potreben tudi pregled in potrditev zadevne pogodbe o izven bilančnem pobotu, kot primerne pravne osnove. Tovrstni pregled izvaja enota Pravne službe.

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 nadzornimi predpisi, skupaj s posebnimi zahtevami za pristop, sprejet za izračun regulatornega kapitala za posamezne nasprotne 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 oziroma LGD končno predstavlja neplačan dolg, ki ga banka izgubi zaradi neplačila. 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 iz kreditnega zneska, 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 (haircut) 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 podlago za ocenitev in potrditev vrednosti zastavljene 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 (funded) 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/začasne odkupa in/ali posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga in/ ali druge posle z inštrumenti kapitalskega trga (samo pri uporabi razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem).

2. Zavarovanje s premoženjem:

- a) zavarovanje z nepremičninami;
- b) zavarovanje z denarnimi terjatvami;
- c) zavarovanje s premičninami;
- d) zavarovanje z denarnimi sredstvi;
- e) zavarovanje z ostalim premoženjem.

3. Drugo stvarno kreditno zavarovanje:

- a) vložena denarna sredstva ali denarju podobni instrumenti pri tretji inštituciji,
- b) police življenjskega zavarovanja, zastavljene banki,
- c) instrumenti institucij, odkupni na zahtevo.

Osebna zavarovanja

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

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

- imajo bonitetno oceno »primerne zunanje bonitetne institucije (v nadaljevanju ECAI)«, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 2,
- nimajo bonitetne ocene priznane ECAI, imajo pa PD, ki je izdelana 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).

h) institucije, zavarovalnice, pozavarovalnice in izvozne agencije, ki izpolnjujejo pogoje iz 31. člena Sklepa o kreditnih zavarovanjih.

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 poroštva fizičnih in pravnih oseb, garancije bank, jamstva države, zavarovalnic (t.i. osebna kreditna zavarovanja).

Pravila in procese, povezane s posamezno vrsto zavarovanja s premoženjem obravnavajo posamezni interni akti banke.

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 banki evidentira z dnem prejema notarskega sporazuma, ki je podlaga za vpis zastavne pravice v zemljiško knjigo.

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

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

2. Zavarovanje s finančnim premoženjem

Kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem se lahko priznajo:

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

Kreditna kvaliteta dolžnika in vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem ne smeta biti v bistveni pozitivni korelaciji. Vrednostni papirji, katerih izdajatelj je dolžnik ali katera koli oseba iz skupine oseb, ki so povezane na način, določen v ZGD, v kateri je tudi dolžnik, niso primerni. Banka mora izračunavati tržno vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem in ga ustrezno prevrednotiti vsaj enkrat na šest mesecev ali kadar koli ima razloge za sum, da je nastopilo znatno zmanjšanje njegove tržne vrednosti. 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 neuskklajenosti ali neuskklajenosti 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 in korist tretjih oseb.

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

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

4. Zavarovanje s terjatvami

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

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

Odstop terjatev je lahko odprt in v tem primeru se pogodba o odstopu terjatev v zavarovanje lahko podpisuje tripartitno (odstopnik, banka prevzemnik, dolžnik) kjer dolžnik s podpisom pogodbe potrdi, da je obvešččen o odstopu terjatev. Pogodba natančno opredeljuje jamstva in obveznosti odstopnika ter obveznosti prevzemnika in dolžnika. V primeru zaprtega odstopa terjatev, se pogodba podpisuje le med odstopnikom in banko prevzemnikom. Pogodba natančno opredeljuje jamstva in obveznosti odstopnika ter obveznosti prevzemnika, dolžnik pa v tem primeru ni obvešččen o odstopu.

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, morajo biti razpršene in 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 listninjenjem, 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 2017 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 118, je v tabeli »Zneski zavarovanj Banke glede na vrste zavarovanj vrednoteno po tržni ceni« razvidno, da ima Skupina za 2,1 mrd EUR zavarovanj vrednoteno po tržni ceni, od tega 1,7 mrd EUR nepremičnin, kar znaša 80% celotnega portfelja zavarovanj. Več kot 99% vseh nepremičnin Skupine je lociranih v Sloveniji.

Pod porošstva Skupina umešča nepreklicna jamstva RS, kar predstavlja 12% delež vseh zavarovanj Skupine, manjši delež predstavljajo še zavarovanja kreditov pri zavarovalnici, in sicer 0,2%, ostali deleži so nematerialni.

Predloga 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM.

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.393.542,29	53.370,18	41.381,88	654,20	11.334,11
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	7.202,02	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Skupni znesek izpostavljenosti	2.400.744,31	53.370,18	41.381,88	654,20	11.334,11
4	od tega neplačane	199.723,55	0,00	0,00	0,00	0,00

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

19. 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	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	750.734	9	996.275	9	9.109	0,01
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	121.853	89	121.781	89	24.356	0,20
3	Subjekti javnega sektorja	27.386	30.348	16.392	30.941	7.827	0,17
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	88.709	113.779	94.994	113.908	56.020	0,27
7	Podjetja	890.839	597.150	649.750	596.330	501.618	0,40
8	Izpostavljenosti na drobno	369.970	47.658	366.629	46.503	270.411	0,65
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	451.340	858	448.389	852	159.083	0,35
10	Neplačane izpostavljenosti	63.883	679	25.759	666	29.060	1,10
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	1.566	152	1.543	152	2.360	1,39
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	293	-	293	-	293	1,00
14	Kolektivni naložbeni podjemi	22.891	-	22.891	-	2.858	0,12
15	Lastniški instrumenti	1.091	-	1.091	1.091	1.091	0,50
16	Druge postavke	4.395	-	4.395	-	4.395	1,00
17	Skupaj	2.794.951	790.722	2.750.182	790.540	1.068.480	0,30