

# **Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2018**

## Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2018

Banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju. Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2018 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..

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

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

## Kazalo

### **437 Kapital ..... 5**

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

Priloga II

Priloga IV/VI

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

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

EU OV1 (odstavek 69)

EU CR10 (odstavek 70)

EU INS1 (odstavek 71) - ni relevantno

EU CR8 (odstavek 109)

EU CCR7 (odstavek 119) - ni relevantno

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

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

Priloga I, Razpredelnica 1

Priloga I, Razpredelnica 2

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

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

EU CRB-A (odstavek 76)

EU CRB-B (odstavek 77)

EU CRB-C (odstavek 78)

EU CRB-D (odstavek 79-81)

EU CRB-E (odstavek 82-83)

EU CR1-A (odstavek 84-89)

EU CR1-B (odstavek 84-89)

EU CR1-C (odstavek 84-89)

EU CR1-D (odstavek 84-89)

EU CR1-E (odstavek 90)

EU CR2-A (odstavek 91-92)

EU CR2-B (odstavek 91-92)

**450 Politika prejemkov ..... 27**

"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 ..... 31**

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

Razpredelnica LRSum  
Razpredelnica LRCom  
Razpredelnica LRSpl  
Razpredelnica LRQua

**453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj ..... 35**

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

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

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

### Kapitalski instrumenti

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov		
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka	SI0021108749
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
<b>Regulativna obravnava</b>		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji dan poročanja)	128.143
9	Nominalni znesek instrumenta	20.384
9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999 28.02.2006 21.09.2007
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	N/A
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/A

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

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

### Navadni lastniški temeljni kapital

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128,143
	od tega: navadne delnice	20,384
2	Zadržani dobiček	19,070
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	96,986
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-
6	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>244,199</b>
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 118
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 14,870
9	Prazna množica v EU	-
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) (negativni znesek)	-
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 14
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
20	Prazna množica v EU	-
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1. 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	-
24	Prazna množica v EU	-
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 2	-
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ...	-
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-
28	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	<b>- 15,002</b>
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>229,197</b>

<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
<b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>		
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja	-
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-
<b>36</b>	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>-</b>
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
41	Prazna množica v EU	-
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ...	-
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegaajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-
<b>43</b>	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>	<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>229,197</b>
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>		
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018	-
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	2,957
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>2,957</b>

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	-
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-
54a	od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve	-
54b	od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve	-
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-
56	Prazna množica v EU	-
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke	-
	od tega: ...	-
57	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>	-
58	<b>Dodatni kapital</b>	<b>2,957</b>
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>232,154</b>
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	1,336,916
	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.)	3,832
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
60	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	<b>1,336,916</b>



Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.14%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.14%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.36%
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)	1.8754%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1.88%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.0004%
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)	12.64%
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
Zneski pod prag za odbitke (pred tehtanjem tveganja)		
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-
74	Prazna množica v EU	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital		
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	-
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)		
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-

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

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

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

	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalne zahteve		
		31.12.2018	30.09.2018	31.12.2018
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1,216,219	1,150,332	97,298
2	od tega standardizirani pristop	734,032	673,482	58,723
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	469,639	463,619	37,571
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	8,057	8,230	645
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	4,491	5,001	359
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	11,854	12,081	948
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	11,854	12,081	948
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
13	Tveganje poravnave	-	-	-
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	-	-	-
19	Tržno tveganje	13,036	25,846	1,043
20	od tega standardizirani pristop	13,036	25,846	1,043
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	86,227	88,842	6,898
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	13,312	15,636	1,065
26	od tega napredni pristop	72,915	73,206	5,833
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	9,580	9,773	766
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	<b>Skupaj</b>	<b>1,336,916</b>	<b>1,286,874</b>	<b>106,953</b>

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene izpostavljenosti na standardiziranem pristopu. Glavni razlog za povečanje je bila večja izpostavljenost do podjetij in prebivalstva ter povečanje izpostavljenosti pri subjektih javnega sektorja. Na drugi strani se je zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje zaradi zaprtja trgovalnih IRS pozicij v četrtem kvartalu leta 2018. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 50 milijonov evrov.

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

**KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)**

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

Posebni kreditni aranžmaji							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot dve leti in pol			50%			
	Dve leti in pol ali več			70%			
Kategorija 2	Manj kot dve leti in pol			70%			
	Dve leti in pol ali več			90%			
Kategorija 3	Manj kot dve leti in pol			115%			
	Dve leti in pol ali več			115%			
Kategorija 4	Manj kot dve leti in pol			250%			
	Dve leti in pol ali več			250%			
Kategorija 5	Manj kot dve leti in pol			-			
	Dve leti in pol ali več			-			
Skupaj	Manj kot dve leti in pol						
	Dve leti in pol ali več						
Lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Kategorije		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb		-	-	190%	-	-	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi		1,431	-	290%	1,431	4,150	332
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		92	-	370%	92	341	27
<b>Skupaj</b>		<b>1,523</b>	<b>-</b>		<b>1,523</b>	<b>4,491</b>	<b>359</b>

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

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

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

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
<b>1</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.9.2018)</b>	<b>476,850</b>	<b>38,148</b>
2	Velikost sredstev	6,966	557
3	Kakovost sredstev	- 1,628	- 130
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
<b>9</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2018)</b>	<b>482,188</b>	<b>38,575</b>

Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenost v tujini				Kapitalne zahteve				110	120			
		Vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Vsota dolge in kratke izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	od tega: splošne kredite	od tega: izpostavljenosti			od tega: izpostavljenosti		
													010	020
010	Razčlenitev po državah													
	Združeni Arabski Emirati	771	-	-	-	-	-	39	-	-	39		0.0400%	0.0000%
	Albanija	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Avstrija	1.652	8	-	-	-	-	80	-	-	80		0.0900%	0.0000%
	Azerbajdžan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Bosna in Hercegovina	373	1.536	-	-	-	-	175	-	-	175		0.2000%	0.0000%
	Belgija	4	32	-	-	-	-	10	-	-	10		0.0100%	0.0000%
	Bolgarija	43	-	-	-	-	-	3	-	-	3		0.0000%	0.0000%
	Brazilijska	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Belorusija	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Kanada	7	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Švica	765	-	-	-	-	-	40	-	-	40		0.0500%	0.0000%
	Čile	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Kitajska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Kolumbija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Zelenortske otoki	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Ciper	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Češka	122	1	-	-	-	-	4	-	-	4		0.0000%	0.0000%
	Nemčija	399	3.453	-	-	-	-	19	-	-	19		0.0200%	0.0000%
	Danska	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Dominikanska republika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0.0000%	0.0000%
	Alžirija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Egipt	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Španija	2	202	-	-	-	-	15	-	-	15		0.0200%	0.0000%
	Finska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Francija	125	-	-	-	-	-	5	-	-	5		0.0100%	0.0000%
	Združeno kraljestvo	246	21	-	-	-	-	15	-	-	15		0.0200%	0.0001%
	Gruzija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Gana	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Grčija	7	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Hong Kong	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Hrvaška	362	32.142	-	-	-	-	1.154	-	-	1.154		1.3100%	0.0000%
	Madžarska	9	17	-	-	-	-	2	-	-	2		0.0000%	0.0000%
	Irska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Israel	4	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Indija	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Italija	1.955	202	-	-	-	-	112	-	-	112		0.1300%	0.0000%
	Jordan	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Japonska	4	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Kirgizistan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0.0000%	0.0000%
	Kazahstan	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Litva	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Luksemburg	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Latvija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Moldavija	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Črna gora	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Madagaskar	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Makedonija	113	2	-	-	-	-	4	-	-	4		0.0000%	0.0000%
	Malta	252	8	-	-	-	-	21	-	-	21		0.0200%	0.0000%
	Mehika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Nigerija	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Nizozemska	1	3.250	-	-	-	-	358	-	-	358		0.4100%	0.0000%
	Norveška	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Nova Zelandija	4	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Pakistan	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Poljska	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1		0.0000%	0.0000%
	Portugalska	4	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Romunija	20	15	-	-	-	-	1	-	-	1		0.0000%	0.0000%
	Srbija	781	4.826	-	-	-	-	506	-	-	506		0.5800%	0.0000%
	Rusija	51	8	-	-	-	-	4	-	-	4		0.0000%	0.0000%
	Švedska	215	-	-	-	-	-	12	-	-	12		0.0100%	0.0002%
	Singapur	3	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Slovenija	1.240.827	687.756	-	-	-	-	84.908	-	-	84.908		96.6300%	0.0000%
	Slovaška	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1		0.0000%	0.0000%
	Tajska	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Turčija	6	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Ukrajina	21	27	-	-	-	-	1	-	-	1		0.0000%	0.0000%
	Združene države Amerike	1.489	1.431	-	-	-	-	375	-	-	375		0.4300%	0.0000%
	Uzbekistan	2	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Venezuela	0	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Vietnam	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Kosovo	6	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0.0000%	0.0000%
	Južna Afrika	1	-	-	-	-	-	0	-	-	0		0%	0.0000%
020	<b>Skupaj</b>	<b>1.250.706</b>	<b>734.937</b>	-	-	-	-	<b>87.870</b>	-	-	<b>87.870</b>		<b>100%</b>	<b>0.0004%</b>

## Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

### KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Vrstica		Stolpec
		010
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1,985,643
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0.0004%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	87,870

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

### POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

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

### Razkritja kvalitativnih informacij

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

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

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

Natančneje:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja (31.12.2018)	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju (v letu 2018)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-
2	Institucije	278,114	228,354
3	Podjetja	1,373,086	1,368,975
4	<i>Od tega: posebni kreditni aranžmaji</i>	-	-
5	<i>Od tega: MSP</i>	429,215	492,735
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	1,523	1,476
15	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>1,652,723</b>	<b>1,598,805</b>
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	564,353	529,370
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106,795	115,072
18	Subjekti javnega sektorja	69,942	61,020
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-
21	Institucije	1,709	1,125
22	Podjetja	166,724	146,917
23	<i>Od tega: MSP</i>	56,971	51,420
24	Izpostavljenosti na drobno	471,925	458,403
25	<i>Od tega: MSP</i>	79,465	84,628
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	432,808	426,082
27	<i>Od tega: MSP</i>	28,759	25,689
28	Neplačane izpostavljenosti	24,608	26,045
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	8,760	6,153
30	Krite obveznice	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,024	799
32	Kolektivni naložbeni podjemi	22,831	22,847
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-
34	Druge izpostavljenosti	6,543	8,135
35	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>1,878,022</b>	<b>1,801,968</b>
36	<b>Skupaj</b>	<b>3,530,744</b>	<b>3,400,773</b>



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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	Neto vrednost										v	
											k	l	m	n	o	p	r	s	t	u		
	EVROPA	OD KATEREGA: AVSTRILJA	OD KATEREGA: ITALIJA	OD KATEREGA: NEMČIJA	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	OD KATEREGA: ŠPANIJA	OD KATEREGA: FRANCIJA	OD KATEREGA: HRVAŠKA	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	OD KATEREGA: ROMUNIJA	OD KATEREGA: BOLGARIJA	OD KATEREGA: MADŽARSKA	OD KATEREGA: ŠVIČA	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	AMERIKA	OD KATEREGA: ZDA	AZIJA	OD KATEREGA: TURČIJA	PREOSTANEK SVETA	OD KATEREGA: RUSIJA	SKUPAJ	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Institucije	261.315	58.962	42.783	119.735	656	15.226	5.941	356	91	-	5.792	3.668	11.772	10.725	10.725	2.231	-	3.844	-	278.114	
3	Podjetja	1.358.174	10	199	1	1	201	69.994	25	30	-	22	3.067	1.287.691	-	-	-	-	14.912	8	1.373.086	
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Lasniški instrumenti	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	1.431	-	-	-	-	-	1.523	
6	<b>Skupaj pristop IFR</b>	<b>1.626.316</b>	<b>58.972</b>	<b>42.982</b>	<b>119.736</b>	<b>657</b>	<b>15.226</b>	<b>75.936</b>	<b>381</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>5.814</b>	<b>6.736</b>	<b>1.299.595</b>	<b>12.156</b>	<b>12.156</b>	<b>2.231</b>	<b>-</b>	<b>12.020</b>	<b>8</b>	<b>1.692.723</b>	
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	564.353	5	45.318	-	-	-	-	-	-	-	-	519.030	-	-	-	-	-	-	-	564.353	
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106.795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.795	-	-	-	-	-	-	-	106.795	
9	Subileti lamnega sistema	69.942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.942	-	-	-	-	-	-	-	69.942	
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Mehanična organizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Institucije	1.487	1	-	-	488	-	-	-	-	-	-	-	978	242	242	-	-	-	-	1.709	
13	Podjetja	166.724	6	1	0	0	-	-	-	-	-	12	0	166.705	-	-	-	-	-	0	166.724	
14	Izpostavljenosti na drobno	468.634	970	1.341	139	21	3	57	335	230	25	64	22	603	465.428	480	439	632	26	2.179	133	471.925
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	432.161	686	780	211	111	-	75	69	37	-	-	177	430.192	35	232	-	-	380	-	432.808	
16	Nepakirane izpostavljenosti	24.608	29	53	70	-	-	6	-	2	-	-	0	24.448	-	-	0	-	1	0	24.608	
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	8.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.760	-	-	-	-	-	-	8.760	
18	Količ obveznic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Izpostavljenosti do institucij (in podjetij) s kratkoročno bančniško oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024	1.024	-	-	-	-	1.024	
20	Kolektivni množični podjetni	22.831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.831	-	-	-	-	-	-	22.831	
21	Izpostavljenosti iz nastopa lasniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Druge izpostavljenosti	6.543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.543	-	-	-	-	-	-	6.543	
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>1.872.818</b>	<b>1.698</b>	<b>47.493</b>	<b>419</b>	<b>132</b>	<b>491</b>	<b>131</b>	<b>410</b>	<b>267</b>	<b>27</b>	<b>64</b>	<b>780</b>	<b>1.821.651</b>	<b>1.780</b>	<b>1.739</b>	<b>864</b>	<b>26</b>	<b>2.560</b>	<b>133</b>	<b>1.878.022</b>	
24	<b>Skupaj</b>	<b>3.482.398</b>	<b>60.670</b>	<b>90.475</b>	<b>120.155</b>	<b>789</b>	<b>692</b>	<b>15.357</b>	<b>76.346</b>	<b>648</b>	<b>148</b>	<b>64</b>	<b>5.847</b>	<b>7.216</b>	<b>3.121.206</b>	<b>13.936</b>	<b>13.895</b>	<b>3.095</b>	<b>26</b>	<b>21.316</b>	<b>141</b>	<b>3.520.744</b>

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

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	t	u	v
		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Dejavnosti gospodinjstev kot delodajalcev; različne dejavnosti gospodinjstev za proizvodnjo blaga in storitev za lastno rabo	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278.114
3	Podjetja	3.518	198	397.519	96.876	11.619	56.417	351.396	127.636	5.533	103.235	27.177	8.170	96.342	80.667	-	26	878	4.142	1.178	559	1.373.086
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	1.431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.523
6	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>3.518</b>	<b>198</b>	<b>397.519</b>	<b>96.876</b>	<b>11.619</b>	<b>56.417</b>	<b>351.396</b>	<b>127.636</b>	<b>5.533</b>	<b>103.327</b>	<b>306.721</b>	<b>8.170</b>	<b>96.342</b>	<b>80.667</b>	-	<b>26</b>	<b>878</b>	<b>4.142</b>	<b>1.178</b>	<b>559</b>	<b>1.652.723</b>
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.240	-	-	-	-	-	-	-	3.832	-	564.353
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.795
9	Subjekti javnega sektorja	-	-	-	29.983	-	-	-	-	29.335	-	-	-	-	-	-	97	8.210	2.316	-	-	69.942
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.709
13	Podjetja	2.851	738	40.263	144	3.955	10.845	15.652	65.051	6.693	1.155	261	2.240	7.422	4.628	503	170	2.035	139	128	1.852	166.724
14	Izpostavljenosti na drobno	1.792	11	12.142	616	448	6.735	11.834	23.001	1.834	2.060	240	711	4.825	1.874	-	829	1.887	391	658	400.037	471.925
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	1.534	95	166	1.673	3.433	5.570	3.725	2.570	254	3.288	1.692	642	-	120	2.765	359	125	404.798	432.808
16	Neplačane izpostavljenosti	2	-	711	0	291	204	10.629	1.427	70	29	0	31	119	2	-	15	0	0	1	11.077	24.608
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	5.868	-	-	-	-	-	2.892	-	-	-	-	-	-	-	-	8.760
18	Nite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.024
20	Kolektivni naložbeni pogoji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.831
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.543	6.543
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>4.645</b>	<b>750</b>	<b>54.650</b>	<b>30.838</b>	<b>4.859</b>	<b>25.325</b>	<b>41.547</b>	<b>124.385</b>	<b>12.321</b>	<b>5.814</b>	<b>192.558</b>	<b>9.162</b>	<b>14.058</b>	<b>7.147</b>	<b>501.676</b>	<b>9.343</b>	<b>9.003</b>	<b>890</b>	<b>11.288</b>	<b>817.763</b>	<b>1.878.022</b>
24	<b>Skupaj</b>	<b>8.163</b>	<b>947</b>	<b>452.169</b>	<b>127.713</b>	<b>16.478</b>	<b>81.742</b>	<b>392.943</b>	<b>252.022</b>	<b>17.854</b>	<b>109.141</b>	<b>499.280</b>	<b>17.332</b>	<b>110.400</b>	<b>87.814</b>	<b>501.676</b>	<b>9.369</b>	<b>9.882</b>	<b>5.032</b>	<b>12.466</b>	<b>818.322</b>	<b>3.530.744</b>

## 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	73,789	18,992	-	-	-	92,781
3	Podjetja	3,855	154,978	381,922	199,312	-	740,067
4	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-
5	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	1,523	1,523
6	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>77,644</b>	<b>173,970</b>	<b>381,922</b>	<b>199,312</b>	<b>1,523</b>	<b>834,371</b>
7	Enote centralne ravni držav ali centralnih bank	172,110	16,188	173,863	202,183	-	564,344
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	471	949	6,978	98,397	-	106,795
9	Subjekti javnega sektorja	-	8,999	20,775	37,195	-	66,969
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	2	489	-	-	-	490
13	Podjetja	113	29,178	112,554	18,379	-	160,223
14	Izpostavljenost do majhnih dolžnikov	14,709	22,485	94,616	290,481	-	422,291
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	2,729	27,146	401,991	-	431,867
16	Neplačane izpostavljenosti	1,271	302	2,989	19,533	-	24,095
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4	607	6,704	1,444	-	8,760
18	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,024	-	-	-	-	1,024
20	Kolektivni naložbeni podjemi	22,831	-	-	-	-	22,831
21	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-
22	Druge izpostavljenosti	6,543	-	-	-	-	6,543
23	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>219,077</b>	<b>81,925</b>	<b>445,625</b>	<b>1,069,604</b>	-	<b>1,816,231</b>
24	<b>Skupaj</b>	<b>296,721</b>	<b>255,896</b>	<b>827,547</b>	<b>1,268,916</b>	<b>1,523</b>	<b>2,650,602</b>

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

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

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

		a		b		c	d	e	f	g
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	278,137	24	-	-	-	-	8	278,114
3	Podjetja	53,834	1,359,942	40,691	-	-	-	7,029	11,484	1,373,086
4	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Od tega: MSP	29,870	426,399	27,055	-	-	-	7,028	7,449	429,215
6	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Zavarovane z nepremičninami	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Rvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Druge izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lastniški instrumenti	32	1,491	-	-	-	-	-	-	1,523
15	<b>Skupaj pristop IRB</b>	<b>53,866</b>	<b>1,639,571</b>	<b>40,714</b>	-	-	<b>7,029</b>	<b>11,493</b>	-	<b>1,652,723</b>
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	564,397	44	-	-	-	-	43	564,353
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	106,865	70	-	-	-	-	14	106,795
18	Subjektivni javnega sektorja	-	69,953	11	-	-	-	-	8	69,942
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	1,745	37	-	-	-	-	30	1,709
22	Podjetja	21,459	168,629	14,193	-	-	-	30	4,324	175,896
23	Od tega: MSP	3,229	57,669	3,003	-	-	-	-	125	57,896
24	Izpostavljenosti na drobno	29,010	476,081	23,926	-	-	-	184	3,559	481,166
25	Od tega: MSP	8,533	80,750	8,148	-	-	-	15	1,858	81,136
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	6,366	435,485	2,847	-	-	-	-	22	439,004
27	Od tega: MSP	730	30,661	1,921	-	-	-	-	72	29,470
28	Neplačane izpostavljenosti	56,835	-	32,227	-	-	-	-	1,620	24,608
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2,343	8,824	2,408	-	-	-	1	10	8,760
30	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	1,027	3	-	-	-	-	-	1,024
32	Kolektivni naložbeni podjemi	-	22,831	-	-	-	-	-	-	22,831
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Druge izpostavljenosti	-	6,543	-	-	-	-	-	-	6,543
35	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>59,179</b>	<b>1,862,382</b>	<b>43,539</b>	-	-	<b>215</b>	<b>9,629</b>	-	<b>1,878,022</b>
36	<b>Skupaj</b>	<b>113,045</b>	<b>3,501,952</b>	<b>84,253</b>	-	-	<b>7,244</b>	<b>21,122</b>	-	<b>3,530,744</b>
37	Od tega: posojila	103,990	2,201,535	75,232	-	-	-	18,366	-	2,230,293
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	-	385,580	-	-	-	-	-	-	385,580
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	9,023	880,140	9,021	-	-	-	2,756	-	880,142

**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		c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti						
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	17	8,352	207	-	1	-	8,163
2	Rudarstvo	0	954	6	-	-	-	947
3	Predelovalne dejavnosti	13,711	450,693	12,235	-	574	2,748	452,169
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	1,095	127,827	1,209	-	-	1,011	127,713
5	Oskrba z vodo	679	16,239	440	-	-	-	16,478
6	Gradbeništvo	9,602	81,964	9,824	-	10	5,696	81,742
7	Trgovina na drobno in debelo	42,534	372,078	21,669	-	77	4,217	392,943
8	Promet in skladiščenje	10,171	249,984	8,133	-	2	3,461	252,022
9	Gostinstvo	130	17,937	213	-	3	-	17,854
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	120	109,510	488	-	1	213	109,141
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	176	499,509	405	-	5,057	38	499,280
12	Poslovanje z nepremičninam	1,966	19,133	3,768	-	0	226	17,332
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	7,370	110,049	7,019	-	1,354	1,583	110,400
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	910	87,914	1,010	-	1	-	87,814
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	-	501,797	120	-	-	57	501,676
16	Izobraževanje	56	9,371	58	-	0	-	9,369
17	Zdravstvo in socialno varstvo	12	10,048	177	-	0	-	9,882
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	87	5,135	190	-	1	-	5,032
19	Druge storitve	44	12,484	62	-	0	-	12,466
20	Dejavnosti gospodinjstev kot delodajalcev; različne dejavnosti gospodinjstev za proizvodnjo blaga in storitev za lastno rabo	24,365	810,976	17,018	-	162	1,870	818,322
20	<b>Skupaj</b>	<b>113,045</b>	<b>3,501,952</b>	<b>84,253</b>	<b>-</b>	<b>7,244</b>	<b>21,122</b>	<b>3,530,744</b>

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

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

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

		a		b		c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Neto vrednosti						
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju			(a+b-c-d)
1	EVROPA	112,970	3,463,515	84,086	-	7,243	21,089			3,492,398
2	OD KATEREGA: AVSTRUA	52	60,656	39	-	2	3			60,670
3	OD KATEREGA: ITALIJA	70	90,442	37	-	0	6			90,475
4	OD KATEREGA: NEMČIJA	3,536	120,100	3,480	-	0	132			120,155
5	OD KATEREGA: ČESKA REPUBLIKA	1	789	1	-	-	-			789
6	OD KATEREGA: ŠPANJA	-	701	8	-	-	-			692
7	OD KATEREGA: FRANCIJA	-	15,358	1	-	-	-			15,357
8	OD KATEREGA: HRVAŠKA	4,275	74,012	1,942	-	0	1			76,346
9	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	0	649	1	-	-	-			648
10	OD KATEREGA: ROMUNIJA	8	147	7	-	0	-			148
11	OD KATEREGA: BOLGARIJA	-	64	0	-	0	-			64
12	OD KATEREGA: MADŽARSKA	-	5,849	1	-	-	-			5,847
13	OD KATEREGA: ŠVIČA	0	7,529	13	-	0	4			7,516
14	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	105,027	3,087,219	78,556	-	7,240	20,943			3,113,690
15	AMERIKA	0	13,947	11	-	0	7			13,936
16	OD KATEREGA: ZDA	-	13,906	11	-	0	7			13,895
17	AZIJA	2	3,116	23	-	0	-			3,095
18	OD KATEREGA: TURČIJA	-	26	0	-	-	-			26
19	PREOSTANEK SVETA	73	21,374	132	-	0	26			21,316
20	OD KATEREGA: RUSIJA	0	142	1	-	0	-			141
21	<b>SKUPAJ</b>	<b>113,045</b>	<b>3,501,952</b>	<b>84,253</b>	<b>-</b>	<b>7,244</b>	<b>21,122</b>			<b>3,530,744</b>

**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 ≤ 90 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni	15,217*	2,641*	0	2,985*	5,431*	35,296*
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>15,217*</b>	<b>2,641*</b>	<b>0</b>	<b>2,985*</b>	<b>5,431*</b>	<b>35,296*</b>

Z uvedbo IFRS 9, časovni žepki "&gt; 60 dni ≤ 90 dni" ni več zahtevan.

\* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

**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 oslavitve 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			od tega restrukturirane	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			
<b>010</b>	Dolžniški vrednostni papirji	385,488	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	0
<b>020</b>	Kreditni in druga finančna sredstva	2,311,055	589	5,258	109,538	109,538	103,863	32,335	9,769	13	68,443	23,824	24,937
<b>030</b>	Zunajbilančne izpostavljenosti	889,163	0	1	9,025	9,025	0	2,076	563	0	7,176	1,284	357



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

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

		<b>a</b>	<b>b</b>
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>55,840*</b>	<b>27,614*</b>
<b>2</b>	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	0	0
<b>3</b>	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	0	0
<b>4</b>	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	0	0
<b>5</b>	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0
<b>6</b>	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	0
<b>7</b>	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	0
<b>8</b>	Druge prilagoditve	-6,911*	-1,258*
<b>9</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>48,930*</b>	<b>26,355*</b>
<b>10</b>	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu	0	-349*
<b>11</b>	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	6,915*	1,107*

\* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

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

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

		<b>a</b>
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>136,195</b>
<b>2</b>	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	17,700
<b>3</b>	Zapustili položaj neplačila	- 9,155
<b>4</b>	Odpisani zneski	- 8,020
<b>5</b>	Druge spremembe	- 27,182
<b>6</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>109,538</b>

## Razkritje Politike prejemkov (člen 450 CRR)

### Kvalitativna razkritja

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

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

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

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

#### Komisija za prejemke

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

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

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

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

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

Komisijo za prejemke so v letu 2018 sestavljali trije člani in sicer ga. Laura Orlič, predsednica komisije za prejemke ter člana g. Marco Lotteri ter g. Franco Andreetta.

Komisija za prejemke se je v letu 2018 sestala štirikrat. Ključne dejavnosti so vključevale:

- seznanitev z ugotovitvami letne revizije Službe notranje revizije glede politik in praks prejemkov,
- spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih,
- posodabljanje politik prejemkov (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih in Politika odpravnin).

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

#### INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO

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

Sistem 2018, ki ga je odobrilo Vodstvo skupine UniCredit 9. januarja 2018 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.

#### 2018 Vstopni pogoji na ravni Skupine in na lokalni ravni

Za usklažitev 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 2018 in ki lahko potrdijo, zmanjšajo ali prekličajo 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 > RAF "sprožilca" za 2018 (10,43 %)	
- Količnik likvidnostnega kritja > RAF 2018 ("limit" 101 %)	
- Količnik neto stabilnih virov financiranja > RAF 2018 ("limit" 101 %)	

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.

#### 2018 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.

(B) V primeru, da Vstopni pogoji niso izpolnjeni samo na ravni države/divizije, se za namene zadržanja izplačil lahko določi spodnja meja, s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu.

(C) V primeru, da Vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine, so vrata "delno odprta", z možnostjo izplačila zmanjšane skupnega fonda variabilnih prejemkov.

(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.

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« 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 2018

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 5 - 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<sup>2</sup>.

	Skupaj	Upravljalna funkcija	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije
Skupno število zaposlenih izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE)	16	5	5	0	3	3
Skupni prejemki (v EUR)	2.020.784	1.117.716	489,773	0	239,227	174,069
Od tega: variabilni prejemki (v EUR)	350,721	247,721	70,000	0	13,000	20,000

V poslovnem letu 2018 banka ni imela upravičencev, ki bi bili plačani več kot 1 milijon EUR.

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

<sup>2</sup> na dan 31.12.2018

## 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 2018

Na dan 31.12.2018 je bilo v UniCredit Banki Slovenija d.d. zaposlenih 16 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 2018:

(450.h. člen uredbe CRR)

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

	Fiksni prejemek	Variabilni prejemek - izplačano v 2018	Variabilni prejemek - dodeljeno v 2018	število upravičencev
Skupaj	1.670.063	350,721	408,500	16

### 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	268,250	140,250

### 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	282,515

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

	Izplačani odloženi prejemki v 2018
Skupaj	138,571

### 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 2018 je bil novi vnaprej dogovorjeni variabilni prejemek dodeljen enemu upravičencu.

V letu 2018 je bila odpravnina dodeljena enemu upravičencu.

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

V poslovnem letu 2018 je odpravnino prejel en upravičenec v višini 37.125 € bruto.

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

V letu 2018 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	2,708,446
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	5,674
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	205,021
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
7	Druge prilagoditve	- 14,884
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>2,904,257</b>

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti  
za izračun količnika  
finančnega vzvoda po CRR

<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2,689,124
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 14,884
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>2,674,240</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestilveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih	9,414
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	15,582
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-
11	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)</b>	<b>24,996</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle,	-
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	-
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	-
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	-
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
16	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>-</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	205,021
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-
19	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>205,021</b>
<b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	<b>Temeljni kapital</b>	<b>229,197</b>
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>2,904,257</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>7.9%</b>
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0



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

**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:	2,689,124
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	2
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2,689,122
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	738,107
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	93,271
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	431,867
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	422,291
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	883,612
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	40,773
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	79,200

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

**FINANČNI VZVOD (člen 451)**

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje s tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje s procesi, prav tako pa vključuje orodja in postopke, s katerimi je zagotovljeno obvladovanje tveganj v najširšem spektru. Tveganje, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) je upoštevano v obseg prevzemanja tveganj.</p> <p>Kvantitativna orodja, ki se uporabljajo za določanje tveganja, ki izhaja iz finančnega vzvoda, izhajajo iz ključnih kazalnikov poslovanja (v nadaljevanju KPI), le-ti pa so določeni v obsegu prevzemanja tveganj, natančneje v matriki za določanje količnika finančnega vzvoda. KPI za finančni vzvod ima tako določene svoje ciljne, sprožilne in mejne vrednosti, katere so skozi postopke regulatornega poročanja tudi redno spremljane. Spremljava KPI-jev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.</p> <p>Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od junija do decembra 2018 so bili:</p> <p>Tier 1 kapital ostaja stabilen.</p> <p>Na zmanjšanje finančnega vzvoda v drugem polletju leta 2018 je neposredno vplivalo povišanje izpostavljenosti banke do subjektov javnega sektorja ter tudi povišanje izpostavljenosti do podjetij in prebivalstva.</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, spremjave in kontrole v zvezi z bilančnim pobotom medsebojnih terjatev in obveznosti za denarne tokove matične banke, se lahko bilančni pobot medsebojnih terjatev med banko in dolžnikom, v tem primeru je to matična banka, upošteva kot primerna oblika stvarnega kreditnega zavarovanja. Primernost bilančnega pobota je omejena na vzajemna stanja denarnih sredstev med banko in dolžnikom, v tem primeru matično banko, to so krediti in depoziti. Skupina določa, da se pobot lahko uporabi le, če lahko banka kadarkoli določi vrednost pozicije (sredstva in obveznosti do iste stranke so predmet pobota), nadzor in pregled nad dolgom, vrednost kredita in pobota.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odločilni dejavniki za računanje stopnje poplačila iz zavarovanja obsegajo:

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

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

Banka v splošnem deli zavarovanja na stvarna in osebna zavarovanja.

#### Stvarna kreditna zavarovanja

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

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

#### Osebna zavarovanja

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

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

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

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

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

Banka za zavarovanje naložb pretežno sprejema naslednja zavarovanja:

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

## 1. Zavarovanje z zastavo nepremičnin

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

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

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

## 2. Zavarovanje s finančnim premoženjem

Kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem se lahko priznajo:

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

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

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

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

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

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

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

## 4. Zavarovanje s terjatvami

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

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

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

Za priznanje učinkov zavarovanja z denarnimi terjatvami na zmanjšanje kreditnega tveganja je podlaga pravna gotovost in upravljanje s tveganji. Denarne terjatve, ki jih da v zavarovanje kreditojemalec ne smejo biti v čezmerni korelaciji s kreditojemalcem. Če obstaja bistvena pozitivna korelacija, morajo biti spremljajoča tveganja ustrezno upoštevana pri določanju presežka v zavarovanje danih denarnih terjatev nad izpostavljenostjo. Denarne terjatve do dolžniku nadrejenih oseb, dolžniku podrejenih družb in njegovih zaposlenih, se ne priznajo za instrument zavarovanja, prav tako ne štejejo denarne terjatve, ki so povezane z 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/odstopljeni 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 2018 ni imela izpostavljenosti v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih.

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

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

Tveganje koncentracije se v banki kontrolira/spremlja:

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

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

V letnem poročilu, na strani 140, je v tabeli »Zneski zavarovanj Skupine glede na vrste zavarovanj vrednoteno po tržni ceni« razvidno, da ima Skupina za 2,1 mrd EUR zavarovanj vrednoteno po tržni ceni, od tega 1,8 mrd EUR nepremičnin, kar znaša 84% celotnega portfelja zavarovanj. Več kot 99% vseh nepremičnin Skupine je lociranih v Sloveniji.

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

-----  
Opomba:

V razkritju pomeni poimenovanje

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

Matična skupina UniCredit = mednarodna skupina UniCredit

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

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM.

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
<b>1</b>	Skupni znesek kreditov	945,598*	1,287,244*	1,041,008*	246,236*	0
<b>2</b>	Skupni dolžniški vrednostni papirji	385,418*	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>1,331,016*</b>	<b>1,287,244*</b>	<b>1,041,008*</b>	<b>246,236*</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	od tega neplačane	10,661*	30,433*	30,420*	13*	0

\* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

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

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

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

	Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti							
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti						
<b>1</b>	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	564,344	10	760,408	2	9,580	0.01						
<b>2</b>	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	106,795	-	106,795	-	21,359	0.20						
<b>3</b>	Subjekti javnega sektorja	66,969	2,973	71,834	-	35,521	0.49						
<b>4</b>	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-						
<b>5</b>	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
<b>6</b>	Institucije	490	1,218	490	244	464	0.63						
<b>7</b>	Podjetja	160,223	6,501	160,138	837	158,172	0.98						
<b>8</b>	Izpostavljenosti na drobno	422,291	49,634	420,738	11,941	314,253	0.73						
<b>9</b>	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	431,867	941	431,867	393	153,458	0.35						
<b>10</b>	Neplačane izpostavljenosti	24,095	513	24,085	44	27,798	1.15						
<b>11</b>	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	8,760	-	8,760	-	13,139	1.50						
<b>12</b>	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
<b>13</b>	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,024	-	1,024	-	205	0.20						
<b>14</b>	Kolektivni naložbeni podjemi	22,831	-	22,831	-	3,119	0.14						
<b>15</b>	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
<b>16</b>	Druge postavke	6,543	-	6,543	-	6,543	1.00						
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1,816,231</b>	<b>61,790</b>	<b>2,015,514</b>	<b>13,460</b>	<b>743,611</b>	<b>0.37</b>						