

RAZKRITJA PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV ZA SKUPINO ABANKA ZA LETO 2019

KAZALO UPORABLJENIH KRATIC	4
KAZALO PREGLEDNIC	5
1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	12
1.1 STRATEGIJE IN PROCESI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	12
1.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ	14
1.3 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	17
1.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	17
1.5 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ	18
1.6 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH Z OPISOM CELOTNEGA PROFILA TVEGANOSTI.....	18
1.7 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, POLITIKA NJIHOVEGA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI NJIHOVEM IZBORU	19
1.8 ODBOR ZA TVEGANJA.....	24
1.9 OPIS TOKA INFORMACIJ O TVEGANJIH DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	24
2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA	25
3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	28
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU.....	28
3.1.1 <i>Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi</i>	28
3.1.2 <i>Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala</i>	29
3.1.3 <i>Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala</i>	30
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE	32
4. FINANČNI VZVOD	35
4.1 USKLAJENOST RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	35
4.2 RAZČLENITEV MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI	35
4.3 OPIS PROCESOV PRI UPRAVLJANJU TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	37
4.4 OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA.....	37
5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	38
6. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	40
6.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	40
6.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJE KREDITNIH REZERV.....	43
6.3 POLITIKE V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	44
6.4 VPLIV POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM	44
6.5 VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI.....	44
6.6 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI.....	44
6.7 IZPOSTAVLJENOSTI NA OSNOVI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	46
7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE O CRM	47
7.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	47
7.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA.....	47
7.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	48
7.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI.....	49
7.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO.....	51
7.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	53
7.7 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH.....	55
7.8 ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI	57
7.9 NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI.....	58
7.10 SPREMEMBE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	60
7.11 KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	61
7.12 KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI.....	63
7.13 DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANI POPRAVKI VREDNOSTI	65
7.14 KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	67

8. UPORABA ECAI	72
9. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	74
10. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO	75
11. OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	75
12. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	79
12.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST.....	81
12.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA.....	82
12.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	83
12.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI.....	84
13. SISTEM PREJEMKOV.....	87
13.1 POLITIKA PREJEMKOV V ABANKI.....	87
13.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE GLEDE PREJEMKOV ZA POSLOVNO LETO 2019.....	97
14. LIKVIDNOST	98

KAZALO UPORABLJENIH KRATIC

Abanka d.d. – Abanka
CCF – kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor)
CCR – kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty Credit Risk)
COREP – poročila o kapitalu in kapitalskih zahtevah (Common Reporting)
CRD IV – Direktiva o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (Capital Requirements Directive)
CRM – tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRR – Uredba o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Capital Requirements Regulation)
CSA – dodatek k pogodbi (Credit Support Annex)
CVA – prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment)
DUTB d.d. – Družba za upravljanje terjatev bank
EBA – Evropska bančna agencija
ECAI – Zunanja bonitetna institucija (External Credit Assessment Institution)
EU – Evropska unija
ICAAP – notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
ILAAP – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
IRB – pristop IRB za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje (Internal Rating–Based Approach)
KTUB – komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke
LCR – količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
MSP – mala in srednja podjetja
MSRP – mednarodni standard računovodskega poročanja
NSFR – količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OUTB – odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke
SFT – posli, financirani z vrednostnimi papirji (Security Financing Transaction)
Skupina Abanka – Abanka d.d. in njena odvisna družba
ZBan-2 – Zakon o bančništvu

KAZALO PREGLEDNIC

Preglednica 1: KLJUČNI PODATKI.....	8
Preglednica 2: PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE IN SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU.....	9
Preglednica 3: V DOKUMENTU NI RAZKRITIJ IZ UREDBE, KI ZA SKUPINO NISO RELEVANTNA	11
Preglednica 4: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA	13
Preglednica 5: PREDLOGA 1 – EU LI1 – RAZLIKE MED OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE NAMENE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA REGULATIVNE NAMENE TER VZPOREJANJE KATEROGIJ IZ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV Z REGULATIVNIMI KATEGORIJAMI TVEGANJ	25
Preglednica 6: PREDLOGA 2 – EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH.....	26
Preglednica 7: PREDLOGA 3 – EU LI3 – PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)	27
Preglednica 8: USKLADITEV POSTAVK KAPITALA Z REVIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI	28
Preglednica 9: PREDLOGA ZA GLAVNE ZNAČILNOSTI KAPITALSKIH INSTRUMENTOV	29
Preglednica 10: SPLOŠNA PREDLOGA ZA RAZKRITJE O KAPITALU	30
Preglednica 11: EU OV1 – PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI.....	33
Preglednica 12: EU MR1 – TRŽNO TVEGANJE V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA.....	34
Preglednica 13: LRSUM – POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA.....	35
Preglednica 14: LRCOM – KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA – USKLAJENO RAZKRITJE.....	36
Preglednica 15: LRSpl – RAZDELITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)	37
Preglednica 16: KLJUČNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA	37
Preglednica 17: GEOGRAFSKA RAZPOREDITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA PO STANJU 31. DECEMBER 2019	39
Preglednica 18: ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA.....	40
Preglednica 19: PREDLOGA 28 - EU CCR3 - STANDARDIZIRAN PRISTOP - IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA REGULATIVNI PORTFELJ IN TVEGANJE	41
Preglednica 20: PREDLOGA 26 – EU CCR2 – KAPITALSKA ZAHTEVA CVA	42
Preglednica 21: PREDLOGA 32 – EU CCR5-B – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	43
Preglednica 22: PREDLOGA 31 – EU CCR5-A – VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI.....	44
Preglednica 23: PREDLOGA 25 – EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA PRISTOP.....	45
Preglednica 24: PREDLOGA 7 – EU CRB-B – SKUPNI IN POVPREČNI NETO ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI.....	48
Preglednica 25: PREDLOGA – EU CRB-C – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI	49
Preglednica 26: PREDLOGA 9 – EU CRB-D – KONCENTRACIJA IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH ALI VRSTAH NASPROTNE STRANKE.....	51
Preglednica 27: PREDLOGA 10 – EU CRB-E – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI.....	53
Preglednica 28: PREDLOGA 11 – EU CR1-A – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH.....	55
Preglednica 29: PREDLOGA 14 – EU CR1-D – STARANJE ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI.....	57
Preglednica 30: PREDLOGA 15 -EU CR1-E - NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI.....	58
Preglednica 31: PREDLOGA 16 – EU CR2-A – SPREMEMBE STANJA POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	60
Preglednica 32: PREDLOGA 17 – EU CR2-B – SPREMEMBE STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	61
Preglednica 33: PREDLOGA 1 – KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	62
Preglednica 34: PREDLOGA 3 – KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI.....	63
Preglednica 35: PREDLOGA 4 – DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANI POPRAVKI VREDNOSTI IN REZERVACIJE.....	65
Preglednica 36: PREDLOGA 5 – KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH.....	67
Preglednica 37: PREDLOGA 6 – KREDITNA KAKOVOST KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV PO GOSPODARSKIH PANOGAH.....	69

Preglednica 38: PREDLOGA 8 – PRISOSTVOVANA IN ZASEŽENA ZAVAROVANJA.....	71
Preglednica 39: PREDLOGA 20 -EU CR5 - RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA	73
Preglednica 40: LASTNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, KI NISO VKLKJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO.....	74
Preglednica 41: PREDLOGA A – STANJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV	76
Preglednica 42: PREDLOGA B – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	77
Preglednica 43: PREDLOGA C – OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI	79
Preglednica 44: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK V POSLIH S KREDITNIMI IZVEDENIMI INSTRUMENTI TER NJIHOVE KREDITNE KAKOVOSTI	82
Preglednica 45: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJA	83
Preglednica 46: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	83
Preglednica 47: SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI.....	84
Preglednica 48: PREDLOGA 18 – EU CR3 – TEHNIKE CRM – PREGLED.....	84
Preglednica 49: PREDLOGA 19 - EU CR 4 - STANDARDIZIRAN PRISTOP - IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM.....	85
Preglednica 50: SKUPNI BRUTO ZNESKI DODELJENIH PREJEMKOV ZAPOSLENIM S POSEBNO NARAVO DELA V ABANKI IN V ODVISNI DRUŽBI (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2019	97
Preglednica 51: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU LIKVIDNOSTNEGA KRITJA.....	99

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2019

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov Skupine Abanka za leto 2019 (v nadaljevanju: Razkritja) so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah¹ (Capital Requirements Regulation v nadaljevanju: Uredba), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah² (Capital Requirements Directive, v nadaljevanju: Direktiva CRD IV). 20. maja 2019 sta v veljavo stopili in bili objavljeni Uredba (EU) 2019/876 (CRR 2) in Direktiva (EU) 2019/878 (CRD V), ki jih je banka pregledala ter po potrebi upoštevala, vendar Razkritja v nadaljevanju temeljijo na Uredbi CRR in direktivi CRD IV.

Uredba in Direktiva CRD IV predstavljata pravni okvir za nadzor kreditnih institucij, investicijskih podjetij in njihovih matičnih podjetij v vseh državah članicah Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora. Evropske banke so zavezane k javnemu razkrivanju, ki dviguje standarde razkrivanja z namenom vzpostaviti zadostno informiranje potencialnih investorjev in drugih ustreznih javnosti o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

CRD IV vključuje CRR, CRD ter regulatorne in EBA tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno, tržno in operativno tveganje;
- 2. steber je priporočilo za oblikovanje strategij, politik in učinkovitih notranjih procesov za obvladovanje tveganj z vidika kapitalske ustreznosti. Določa zahteve za ocenjevanje ustreznosti kapitala glede na raven kreditnih, finančnih in operativnih tveganj, ki jim je institucija izpostavljena. Tako so določene zahteve za upravljanje s tveganji in za izračun potrebnega kapitala, ki naj bi zagotavljale stabilnost institucij in s tem finančnega sistema. V 2. stebru so upoštevana pomembna tveganja, ki niso upoštevana v 1. stebru;
- 3. steber je dopolnitev 1. in 2. stebra, ki kot odgovor na finančno krizo in pomanjkljivosti v finančnih uredbah odraža dodatne regulativne zahteve in razkritja glede kapitalskih in likvidnostnih zahtev, tveganju prilagojene aktive (RWA), virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganj;
- 4. steber pomeni dokončanje 3. stebra, ki med drugim vsebuje posodobljen standardizirani pristop za izračun kreditnega tveganja, posodobljen standardizirani pristop za izračun operativnega tveganj, kalibracijo praga glede uporabe standardiziranega pristopa za izračun kreditnega tveganja; je okvir, ki določa višino dodatnega kapitala pri izračunu količnika finančnega vzvoda, ki bo veljal za globalno sistemsko pomembne institucije.

Abanka d.d. (v nadaljevanju: Abanka) ima v skladu s kapitalsko zakonodajo EU na dan 31. december 2019 položaj nadrejene banke, zato je dolžna objaviti razkritja na podlagi konsolidiranega finančnega položaja.

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

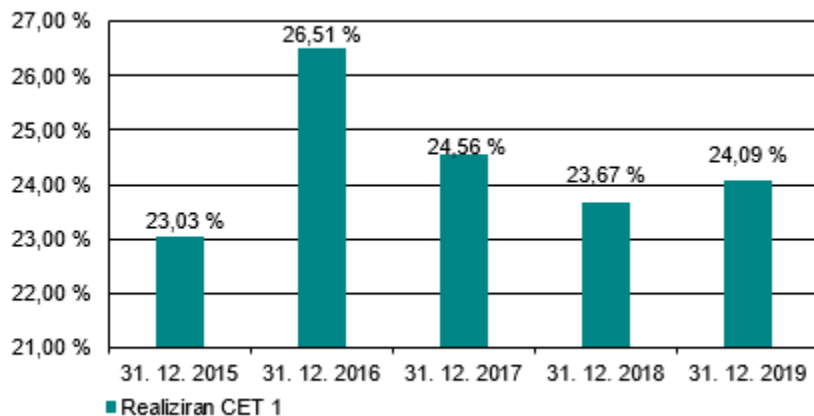
² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja in Letno poročilo, njihov povzetek je predstavljen v preglednici 1.

Preglednica 1: KLJUČNI PODATKI

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	502.004	489.785
Temeljni kapital	502.004	489.785
Kapital skupaj	502.004	489.785
Tveganju prilagojena aktiva		
Tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	2.083.657	2.068.883
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	24,09 %	23,67 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	24,09 %	23,67 %
Količnik skupnega kapitala (%)	24,09 %	23,67 %
Dodatne zahteve za CET 1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	2,500 %	1,875 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,029 %	0,018 %
Zahteva za DSPI kapitalski blažilnik	0,25%	–
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	2,779 %	1,893 %
Razpoložljivi CET 1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. stebru	19,59 %	19,17 %
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	4.119.018	4.019.030
Količnik finančnega vzvoda (%)	12,19 %	12,19 %
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	1.392.866	1.349.721
Skupaj neto likvidnostni odlivi	358.646	313.730
Količnik LCR (%)	388,37 %	430,22 %
Količnik NSFR (v %)	180,71 %	174,38 %

Slika 1: Realiziran CET v % v obdobju 2015–2019



Preglednica 2: PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE IN SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435.	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a) strategije in procesi upravljanja tveganj	Računovodsko poročilo Poslovno poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja Upravljanje tveganj Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
	b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj vključno s sistemom notranjih kontrol	Računovodsko poročilo Poslovno poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj (uvodni del), 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja) Upravljanje tveganj (uvodni del) Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij)
	c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.4.6. Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja).
	d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja).
	e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka
	f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti, povezanega s poslovno strategijo, ključnimi kazalniki in podatki ter o tem, kako se poslovni model odraža v elementih profila kreditnega tveganja	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
437.	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom, 2.4.1 Regulativni kapital in kapitalska ustreznost

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.1 Kreditno tveganje, 2.1.2. Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij, 2.1.6. Krediti strankam, ki niso banke, po zapadlosti
	b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo	1. Pregled pomembnih računovodskih usmeritev: 1.11 Oslabitve finančnih sredstev, 1.16 Rezervacije, 2.1 Kreditno tveganje, 2.1.2. Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij
448.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.2 Tržno tveganje, 2.2.3 Obrestno tveganje

Pogostost razkrivanja in medij

Razkritja so v skladu z Uredbo lahko vključena v revidirano letno poročilo ali objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka, ki jo sestavljata Abanka in njena odvisna družba (v nadaljevanju: skupina), prikazuje Razkritja ločeno od revidiranega letnega poročila, zato jih objavlja na spletnem portalu banke www.abanka.si hkrati ob objavi letnega poročila. V tem dokumentu skupina ne podvaja razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in hkrati tudi zahteva za razkritja v skladu z Uredbo, temveč označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.

Dne 5. februarja 2020 je Nova KBM d.d. zaključila nakup 100 % delnic Abanke d.d., s čimer je banka postala članica Skupine Nove KBM ter s tem dnevom ni več v lasti Republike Slovenije. Od 5. februarja 2020 dalje bosta Abanka d.d. in njena odvisna družba zajeti v konsolidirana poročila Skupine NKBM s presečnim datumom 31. 1. 2020. Bivša Skupina Abanka od tega datuma skladno z 11. členom CRR ni več zavezana k izpolnjevanju obveznosti iz delov 2-4 in dela 7 na podlagi konsolidiranega položaja Skupine Abanke.

Abanka kot druga sistemsko pomembna banka mora v Razkritjih za leto 2019 v celotnem obsegu uporabljati Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (v nadaljevanju: smernice EBA 2016/11). Za druge sistemsko pomembne banke so relevantni odstavki 25 do 32 smernic EBA 2016/11, ki določajo vrsto informacij, raven podrobnosti in pogostost, s katero naj bi banke razkrivale določen nabor vsebin iz dela 8 Uredbe, in sicer:

- informacije v zvezi s kapitalom iz odstavka 25(a) na četrletni podlagi,
- informacije o količniku finančnega vzvoda iz odstavka 25(c) na četrletni podlagi,
- celoten sklop informacij, ki se zahtevajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 1423/2013 in Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2016/200, na polletni podlagi,
- druge informacije, navedene v smernicah EBA 2016/11, tako pogosto, kot je določeno, zlasti:
 - informacije iz točk (c) do (f) člena 438 Uredbe, kot je določeno v predlogah EU OV1, EU CR8, EU CCR7 in EU MR2-B,
 - informacije o izpostavljenosti tveganjem, kot je določeno v predlogah EU CR5, EU CR6 in EU MR2-A,
- informacije o drugih podatkih, ki se hitro spreminjajo.

V skladu z odstavkom 32 smernic EBA 2016/11 Abanka razkritja iz odstavka 25 in odstavka 27 zagotavlja enkrat letno.

S 1. januarjem 2019 so prišle v veljavo tudi Smernice o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (v nadaljevanju: smernice EBA 2018/10) skladno s katerimi glede na kriterije iz 15. člena smernic je Skupina Abanka za leto 2019 razkrila predlogo 1, predlogo 3, predlogo 4, predlogo 5, predlogo 6 in predlogo 9. Skupina je razkrila tudi primerjalne podatke.

Skupina s sprejeto politiko javnega razkrivanja podatkov v Skupini Abanka poleg direktive CRD IV, Uredbe, smernic EBA 2016/11 in smernic EBA 2018/10 izpolnjuje tudi naslednja določila oziroma zahteve naslednjih aktov:

- Zakona o bančništvu (Zban-2),
- Smernic organa EBA o notranjem upravljanju (GL 2017/11),
- Smernic organa EBA o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013,
- Smernic organa EBA o razkritju količnika likvidnostnega kritja kot dopolnilo razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja (GL 2017/01),
- Smernic organa EBA o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (GL 2014/03),
- Politike prejemkov v Abanki d.d., ki je skladna z načeli prejemkov, določenimi v členih od 92 do 95 Direktive 2013/36/EU, in
- Smernic organa EBA o preudarnih politikah prejemkov iz členov 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU (GL 2015/22),

- sklepov Banke Slovenije in drugih podzakonskih aktov za vsebine, ki niso opredeljene v Direktivi 2013/36/EU in Uredbi,
- regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov in
- Mednarodnih standardov računovodskega poročanja št. 7 – Finančni instrumenti: razkritja.

Skupina je seznanjena tudi z objavljenimi navodili ECB Guidance to banks on non-performing loans (marec 2017).

Preglednica 3: V DOKUMENTU NI RAZKRITIJ IZ UREDBE, KI ZA SKUPINO NISO RELEVANTNA

Člen	Zahteva	Pojasnilo
49	Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo	Skupina nima deležev v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo.
438	Kapitalske zahteve	
	d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)	Skupina ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	
	g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	i) ocena vrednosti α	Skupina izračunava izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, zato ne ocenjuje vrednosti α .
441	Kazalniki splošnega sistemskega pomena	Skupina ni obvezana k razkritju, ker Abanka ni globalno sistemsko pomembna banka.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Skupina ne opravlja poslov listinjenja.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Skupina uporablja standardizirani pristop.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina uporablja enostavni pristop.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Skupina uporablja standardizirani pristop.

Razkritja skupine za leto 2019 je z vidika popolnosti, pravilnosti in skladnosti z veljavno zakonodajo preverila revizijska družba Deloitte revizija d.o.o. To poročilo ni bilo revidirano.

Uprava banke je potrdila Razkritja po 3. stebri baselskih standardov za Skupino Abanka za leto 2019 dne 2. marca 2020. Gradivo je bilo obravnavano na revizijski komisiji dne 6. marca 2020 in istega dne 6. marca ga je potrdil tudi nadzorni svet.

1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe)

1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.a)

Skupina je vzpostavila celovit okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Framework, v nadaljevanju: RAF), katerega del so **Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, Limiti upravljanja tveganj ter Pravilnik ICAAP in ILAAP**, ki opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih skupina uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, spremljanja oziroma nadzora, obvladovanja in poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganja.

RAF opredeljuje splošni pristop, vključno s strategijami, politikami, procesi, kontrolami in sistemi, s katerimi se nagnjenost k prevzemanju tveganj ugotavlja, sporoča in spremlja. Vključuje izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limite tveganj ter predstavitev vlog in odgovornosti tistih, ki nadzorujejo izvajanje in spremljanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

RAF vključuje glavna merila ključnih tveganj za kapital in likvidnost ter opis povezljivosti s poslovnim planom, strukturo limitov in načrtovanjem sanacije. Ugotavljanje tveganj in pomembnosti predstavljata osnovo za določitev načina obravnave tveganj (s kapitalom, z likvidnostjo, tj. likvidnimi neobremenjenimi sredstvi, skozi vodstvene ravni procesnih kontrol). Upoštevani so vsi ključni poudarki, ki jih skupina z vidika tveganj zaznava kot pomembne glede na trenutne razmere v zunanjem in notranjem okolju. S strategijo in politikami upravljanja tveganj ter opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj skupina opredeljuje skupina temeljno ureditev notranjega upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti poslovanja in javnega razkrivanja podatkov o poslovanju. Skupina pripravlja Strategijo upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj za obdobje naslednjih treh let in jo redno posodablja.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj v skupini vsebuje vse procese in mehanizme, ki zagotavljajo, da je prevzemanje tveganj skupine nenehno v skladu z nagnjenostjo in razumno ravno tveganj.

Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj je prilagojena velikosti skupine in se izvaja sorazmerno z naravo, obsegom in kompleksnostjo njenih poslovnih aktivnosti ter glede na makroekonomske razmere v domačem in mednarodnem okolju oziroma pričakovana makroekonomska gibanja.

Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj upošteva usmeritve, ki so usklajene s Poslovno strategijo za obdobje 2019–2022, z Letnim planom Skupine Abanka za leto 2020 in s planiranimi finančnimi izkazi do leta 2022.

Ključni elementi sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj

Ključni elementi okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj skupine so ugotavljanje pomembnih tveganj, sposobnost prevzemanja tveganj, nagnjenost k prevzemanju tveganj ter stopničasto upravljanje tveganj na vseh ravneh limitnih sistemov.

Sposobnost prevzemanja tveganj je najvišja stopnja tveganja, ki ga lahko finančna institucija prevzame glede na svojo trenutno in načrtovano raven virov pred prekoračitvijo omejitev, ki jih opredeljujejo regulativni kapital in likvidnostne potrebe, operativno okolje (npr. tehnična infrastruktura, zmožnosti obvladovanja tveganj, strokovno znanje) in obveznosti, tudi z vidika ravnanja v odnosu do deponentov, imetnikov polic, delničarjev, vlagateljev v naložbe s stalnim donosom ter drugih strank in deležnikov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganja predstavlja skupno raven tveganja in vrste tveganja, ki jih je institucija v okviru svoje sposobnosti prevzemanja tveganja pripravljena prevzeti, da bi dosegla svoje strateške cilje in izpolnila poslovni načrt.

Abanka opredeljuje svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj na podlagi šestih ključnih kazalnikov tveganja na najvišji ravni, treh za kapital in treh za likvidnost. Ti kazalniki omejujejo tveganje celotne skupine in so razvrščeni po celotni piramidi limitov. Kapital se nadzoruje s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnikom CAR in kakovostjo novih posojil. Likvidnost pa se nadzoruje s količnikom likvidnostnega kritja (LCR) in količnikom neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ki sta dobro znani regulativni merili za kratkoročno in strukturno/dolgoročno likvidnost, ter po obdobju preživetja, s katerim se meri število dni, ki jih banka lahko preživi v stresnih situacijah. Drugo raven piramide predstavljajo limiti, ki izhajajo iz interne ocene kapitalskih potreb ter interne ocene likvidnostnega blažilnika za pomembna tveganja skupine. Na tretji ravni so opredeljeni limiti, ki jih banka uporablja za obvladovanje posameznih vrst tveganj in so povezani s procesoma ICAAP in ILAAP. Na ta način banka zagotavlja, da na operativni ravni posluje v okviru svoje opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Strategija prevzemanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj ter limiti upravljanja tveganj zagotavljajo, da je nagnjenost k prevzemanju tveganj del vsakodnevnega odločevalnega procesa.

Preglednica 4: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA

Kazalnik	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (na konsolidirani osnovi)	Stanje				
		31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Količnik skupnega kapitala – CAR	> 17,3 %	23,03 %	26,51 %	24,56 %	23,67 %	24,09 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala – CET1	> 13,8 %	23,03 %	26,51 %	24,56 %	23,67 %	24,09 %
LCR	> 150 %	491,87 %	551,59 %	443,24 %	430,22 %	388,37 %
NSFR	> 110 %	175,50 %	176,50 %	167,26 %	174,38 %	180,71 %
Obdobje preživetja	> 90 dni	ni bilo opredeljeno			> 2 leti	> 2 leti
w PD za nove posle	≤ 300 b.p.	ni bilo opredeljeno			2,77 %	2,54 %

Vir: Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj

Povzetek Strategije upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj je vključen v poslovni del letnega poročila skupine (poglavji Upravljanje tveganj in Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka). Strategija in procesi za upravljanje kreditnega tveganja so bolj natančneje razkriti v računovodskem delu letnega poročila, v poglavju 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja). Razkritje vključuje tudi kvalitativne informacije o stresnem testiranju, kot so portfelji, ki so predmet stresnega testiranja, sprejeti scenariji in uporabljene metodologije ter uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj. Znotraj poglavja 2 računovodskega dela letnega poročila so pri vsaki vrsti tveganja predstavljeni tudi procesi upravljanja ostalih vrst tveganja (2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja), 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja)).

Kvalitativne informacije o stresnem testiranju

Skupina izvaja aktivnosti, ki omogočajo zmanjševanje kreditnega tveganja in ublažitev vpliva izjemnih razmer na njeno poslovanje.

V zaostrenih gospodarskih in finančnih razmerah skupina prilagaja svojo kreditno politiko in uporablja ukrepe, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih.

Okvir izvedbe testiranja izjemnih razmer v skupini je zasnovan na politiki izvajanja testov izjemnih razmer, ki je bila sprejeta v letu 2018. Priprava in izvajanje testov izjemnih razmer zahtevata več različnih med seboj povezanih analitičnih korakov. Ne glede na področje uporabe in vrsto testov izjemnih razmer ter izhajajoč iz okvira analize solventnosti ECB uporablja skupina enovit, modularno zasnovan sistem za izvedbo testov izjemnih razmer, ki temelji na strukturi treh stebrov:

- prvi steber (zasnova scenarija) zajema načrtovanje makrofinančnih scenarijev in idiosinkratičnih dogodkov, ki so osnova za izvedbo testiranja izjemnih razmer,
- drugi steber (satelitski modeli) je sestavljen iz modulov, ki se uporabljajo za prevajanje scenarijev, definiranih v prvem stebru, v spremenljivke, ki vplivajo na vrednotenje kategorij bilance banke,
- tretji steber (dinamični izkaz finančnega položaja) upošteva izračunani dobiček/izgubo, ki izhaja iz satelitskih modelov, pri izračunu solventnostnega položaja skupine.

Skupina izvaja teste izjemnih razmer za različne namene:

- oceno kapitalske ustreznosti,
- oceno likvidnostne ustreznosti,
- pripravo načrta sanacije,
- pripravo poslovnega plana,
- opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Ne glede na področje uporabe se v okviru testov izjemnih razmer ocenita kapitalska/likvidnostna pozicija skupine v razmerah osnovnega in stresnega scenarija:

- osnovni scenarij je scenarij, katerega predpostavke odražajo nadaljevanje trenutne smeri in pogojev poslovanja skupine ter ni nujno enak planski napovedi,
- stresni scenarij je scenarij izjemnih razmer, ki so malo verjetne, a so mogoče in predstavljajo scenarij, katerih predpostavke vsebujejo pomembne spremembe dejavnikov, ki vplivajo na kapitalsko oziroma likvidnostno ustreznost skupine v smeri poslabšanja.

Stresni scenariji vključujejo tri vrste scenarijev, in sicer tako, da so zajeti:

- dogodki na ravni celotnega sistema, pogojeni z gospodarskim stanjem oziroma s stanjem na trgu,
- idiosinkratični – skupini lastni oziroma specifični dogodki in
- kombinacije dogodkov na ravni celotnega sistema in idiosinkratičnih dogodkov.

Za izvajanje programa testiranja izjemnih razmer za notranje potrebe skupine so ključnega pomena naslednji cilji:

- zajeti vpliv zelo neugodnih a verjetnih scenarijev na finančni položaj skupine,
- podpreti poslovno odločanje v skupini,
- oceniti robustnost kapitalskih modelov skupine (validacija) in
- omogočati transparentno komunikacijo o tveganjih znotraj in zunaj skupine.

1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.b)

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter centralizirano funkcijo za upravljanje tveganj, ki deluje neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo centralizirano na ravni uprave banke in nadzornega sveta.

Cilj takšne strukture je doseči jasno razmejitev odgovornosti za proces upravljanja tveganj. Poslovne odločitve se v čim večji meri sprejemajo v poslovnih področjih skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj. Vzporedno je neodvisno področje upravljanja tveganj odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem. Za učinkovit proces upravljanja tveganja so v banki **vzpostavljene tri obrambne linije**, ki so z razmejitvijo splošnih vlog in odgovornosti za proces upravljanja tveganj prikazane na sliki 2.

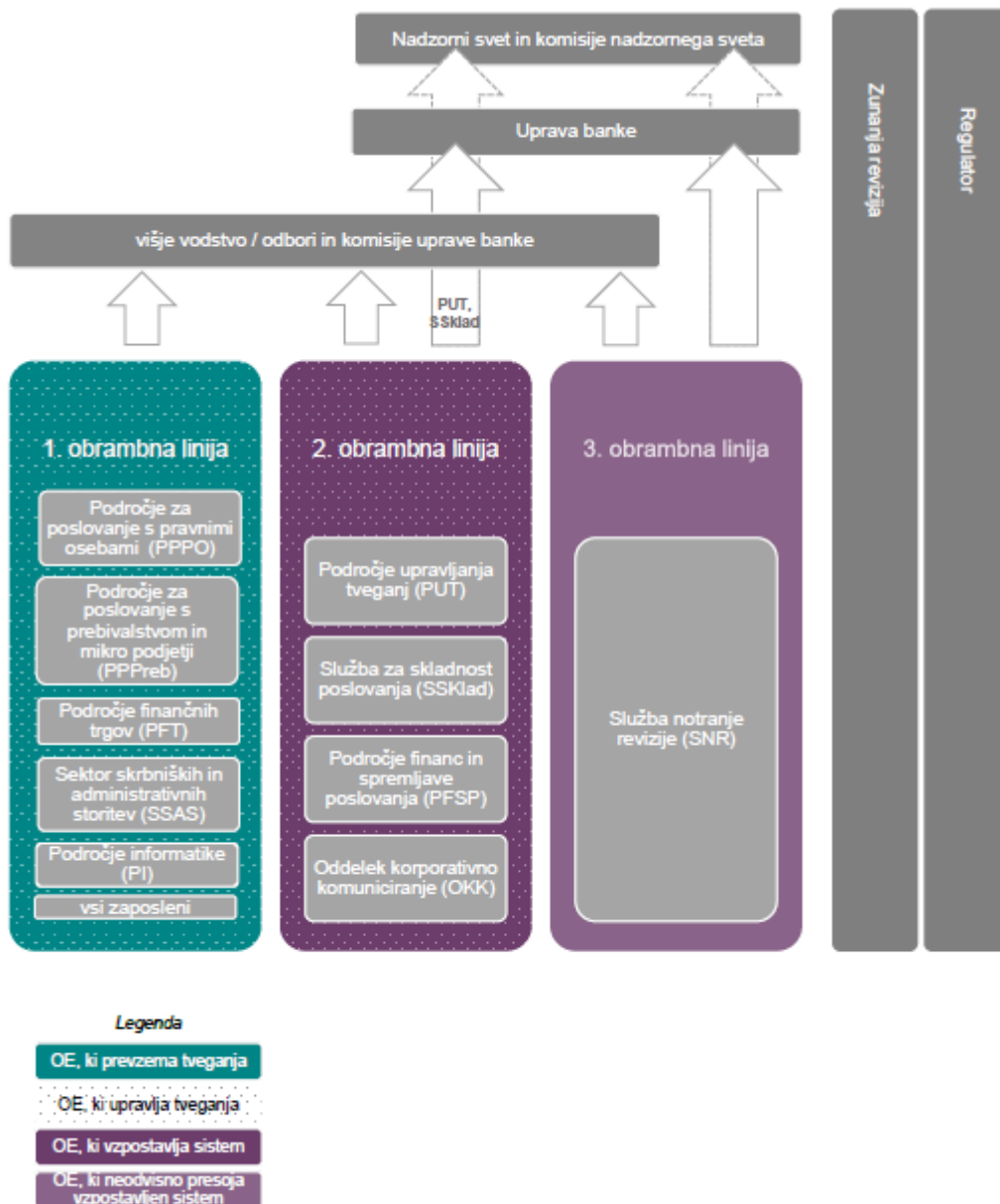
Model treh obrambnih linij banki omogoča, da ugotovi vsa (pomembna) tveganja, ki jim je banka izpostavljena, lažje pridobi zagotovila, da je izpostavljenost tveganjem v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj. Tri obrambne linije namreč priskrbijo relevantne podatke o vseh poznanih in novo nastajajočih tveganjih, višini izpostavljenosti tveganjem, ustreznosti kontrolnega okolja in s tem upravljalnemu organu omogočajo sprejemanje pravih in informiranih odločitev.

Prvo linijo predstavljajo organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja in so lastniki tveganj. Odgovorne so za upravljanje tveganj v praksi, so lastniki procesov, dnevno izvajajo kontrolne ukrepe, spremljajo uspešnost omejevalnih ukrepov in skrbijo, da je banka upravljana v skladu z dogovorjeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V drugi obrambni liniji so organizacijske enote, ki upravljajo tveganja in sodelujejo pri vzpostavitvi sistema upravljanja tveganj. Od prve linije so neodvisne in ji nudijo podporo pri prepoznavanju tveganj in izvajanju ustreznih kontrol. Druga obrambna linija tudi oblikuje ustrezen okvir in metodologije upravljanja tveganj ter spremlja profil tveganja in uspešnost kontrol v vseh organizacijskih enotah.

Tretja obrambna linija neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj, poroča o učinkovitosti zasnove in delovanja okvira upravljanja tveganj, izvaja testiranje ključnih notranjih kontrol in pregleduje aktivnosti v prvi in drugi obrambni liniji.

Slika 2: Razmejitev splošnih vlog in odgovornosti za proces upravljanja tveganj

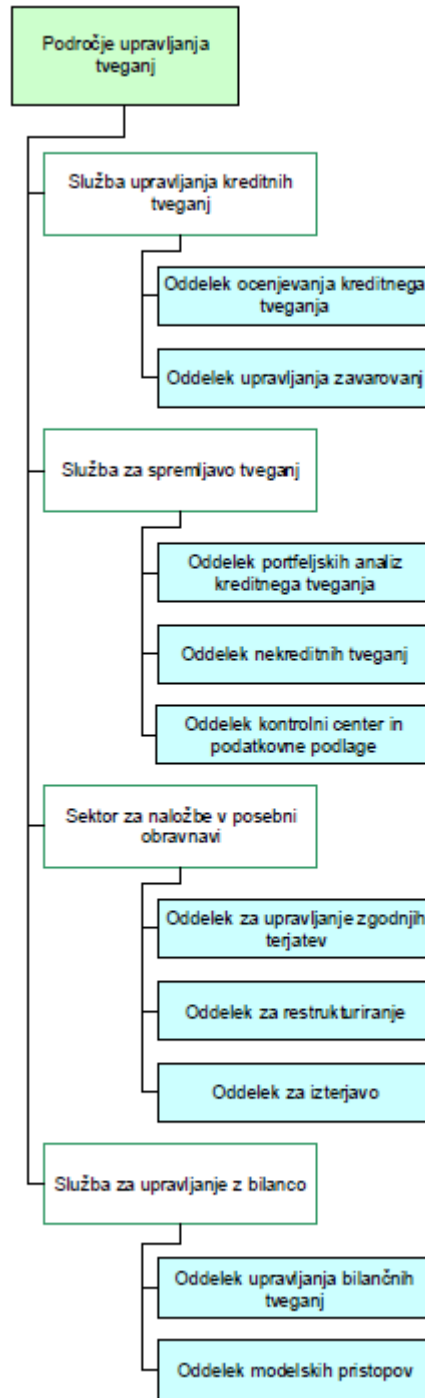


Vir: Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, december 2019

Skrbnik politike upravljanja tveganj posameznega pomembnega tveganja je iz organizacijske enote, ki vzpostavlja sistem.

Organizacijska struktura samega Področja upravljanja tveganj je podrobneje predstavljena na sliki 3.

Slika 3: Organizacijska struktura Področja upravljanja tveganj



Vir: Pravilnik o organizaciji, december 2019

Dodatne informacije o strukturi in organizaciji funkcij upravljanja tveganj so podane v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavjih Upravljanje tveganj (uvodni del in posamezne kategorije tveganj: Kreditno tveganje, Operativno tveganje, Obrestno tveganje, Likvidnostno tveganje, Tržno tveganje ter Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti in Interni proces ocenjevanja likvidnostne ustreznosti), Izjavi o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij)) in v računovodskem delu letnega poročila (uvodni del poglavja 2 (Upravljanje tveganj)), kjer je predstavljen tudi sistem notranjih kontrol), ter pri razkritju procesa upravljanja vsake vrste tveganja (2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja) 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja)).

1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. člen Uredbe, točka 1.c)

Skupina z notranjim poročanjem zagotavlja preglednost poročil o tveganjih, obravnavo vseh pomembnih tveganj in celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, pri čemer so upoštevane potrebe ciljnih uporabnikov, ki vključujejo vse vodstvene ravni. Poročilo o tveganjih, ki se mesečno poroča na OUTB, omogoča sprejemanje vodstvenih odločitev o ukrepih za obvladovanje tveganj in spremljanje rezultatov teh ukrepov.

Obseg in lastnosti notranjega poročanja ter sistem merjenja tveganj so sestavni del Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in politik upravljanja tveganj, ki jih skupina v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v naslednjih točkah: 2 (Upravljanje tveganj), 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.2.2.1 (Proces upravljanja valutnega tveganja) in 2.2.3.1 (Proces upravljanja obrestnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja), 2.4.6 (Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti) in 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja).

1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.d)

Razmejitve vlog in odgovornosti po treh obrambnih linijah (slika 2) so določene za proces upravljanja vseh vrst tveganj, ki jih je skupina v procesu ugotavljanja prepoznala kot pomembne, in so opredeljene v Strategiji upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj. V procesu ugotavljanja tveganj, opravljenem novembra 2019, je bilo analiziranih 35 tveganj v treh kategorijah tveganj (kreditna tveganja, finančna tveganja in nefinančna tveganja), v okviru katerih je razvrščenih 11 vrst tveganj. Izmed 35 podvrst tveganj, je skupina opredelila 19 pomembnih.

Cilj Strategije upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj je vzpostaviti postopke ugotavljanja pomembnih tveganj in vzpostaviti infrastrukturo, ki omogoča, da realizacija tveganj ne presega vrednosti, določenih z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj. V notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala skupina vključuje tudi nekatera težko merljiva tveganja (kot so operativno tveganje s podvrstami: tveganje skladnosti, kibernetiko tveganje, modelsko tveganje, tveganje ravnanja, tveganje zunanega izvajanja, pravno tveganje, tveganje ugleda) ter ima vzpostavljene metodologije za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje teh tveganj, ki so vedno predmet presoje in nadgradnje.

Poleg politik upravljanja pomembnih tveganj, ki so zajete v krovnih dokumentih okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ima banka vzpostavljene tudi naslednje politike:

- Politiko javnega razkrivanja podatkov v Abanki d.d.,
- Politiko upravljanja nasprotij interesov v Abanki d.d. in
- Krovno politiko upravljanja družb v Skupini Abanka.

Interni akti, ki širše opredeljujejo postopke za obvladovanje tveganj so tudi Načrt sanacije Skupine Abanka, Politika upravljanja življenjskega cikla produktov, storitev in prodajnih poti, Pravilnik o uvedbi in ukinitvi produktov, Politika upravljanja zunanega in ostalega pogodbenega izvajanja v skupini Abanka, Politika upravljanja tveganja prevar v Abanki d.d., Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja v Skupini Abanka, Strategija IT, Pravilnik o upravljanju varovanja informacijskega sistema Abanke d.d., Politika izvajanja testov izjemnih razmer, Krovna kadrovska politika in politika organiziranja družb v Skupini Abanka.

Skupina v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila razkriva procese upravljanja tveganj iz celotnega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj v naslednjih točkah: 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), vključno z merili in pristopi, ki jih skupina uporablja za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanja limitov, varovanj pred tveganji, spremljanjem učinkovitosti instrumentov za varovanje pred tveganji in za zmanjševanje tveganj, 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja) in 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja).

1.5 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.e)

Uprava je v celoti odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje okvira upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka. Okvir upravljanja tveganj pomeni celoto strategij, politik, sistemov, struktur, procesov in ljudi, ki ugotavljajo, merijo, ocenjujejo, znižujejo in spremljajo vse notranje in zunanje vire tveganj, ki bi lahko pomembno vplivali na poslovanje.

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem uprave pri določanju, sprejemanju in pregledovanju strategije in politik upravljanja tveganj ter skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, kreditno komisijo ter komisijo za prejemke prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja Abanke in Skupine Abanka.

Z izjavo o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka uprava in nadzorni svet potrjujeta, da so obstoječi sistemi upravljanja tveganj usklajeni s poslovno strategijo in profilom tveganosti banke oziroma skupine. Izjava je vključena v poslovni del letnega poročila v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka, stran 81.

1.6 Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti

(435. člen Uredbe, točka 1.f)

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih je vključena v poslovni del letnega poročila v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka, stran 82.

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih opisuje nagnjenost k prevzemanju tveganj, njeno povezavo s poslovno strategijo Abanke in Skupine Abanka ter poslovnim modelom, opisuje, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ. Uprava in nadzorni svet zagotavljata redno spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter preverjanje, da nagnjenost ostaja skladna z dolgoročnimi poslovnimi načrti in sposobnostjo Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje tveganj. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je namenjena upravljanju sprejemljive donosnosti ter kapitalske in likvidnostne ustreznosti Abanke in Skupine Abanka v okvirih, ki jih določi nadzorni svet. Profil tveganosti Abanke in Skupine Abanka tako v vsakem trenutku ostaja znotraj ključnih limitov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj predstavlja izhodišče za opredelitev opozorilnih in mejnih vrednosti (pragov) kazalnikov načrta sanacije ter za opredelitev limitnih sistemov in konkretne višine limitov, ki zagotavljajo doseganje ciljev glede prevzemanja tveganj, porabe kapitala in doseganja ustreznega donosa na vseh poslovnih ravneh oziroma področjih. Določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj vključuje tudi določitev različnih stopenj opozoril z jasno opredeljenimi kriteriji za izvedbo ukrepov. Skupina zagotavlja, da je vsakokratno prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Izjava vključuje tudi predstavitev šestih ključnih kazalnikov, ki določajo nagnjenost k prevzemanju tveganj za kapital in za likvidnost, ter druge informacije, ki zunanjim zainteresiranim javnostim zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja.

1.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave in nadzornega sveta, politika njihovega zaposlovanja in politika raznolikosti pri njihovem izboru

(435. člen Uredbe, točke 2.a, b in c)

SESTAVA UPRAVE BANKE

Razkritja v zvezi s področjem dela, obdobjem opravljanja funkcije, letnico rojstva, izobrazbo, strokovnim profilom in članstvom v organih nadzora nepovezanih družb so predstavljena v poslovnem delu letnega poročila pod točko Izjava o upravljanju, stran 43.

Leto 2019

Uprava banke	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2019
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	17. 1. 2011	
Matej Golob Matzele	član uprave	28. 12. 2015	
mag. Matevž Slapničar	član uprave	12. 6. 2017	30. 6. 2019
Nada Mertik	članica uprave	24. 7. 2019	

SESTAVA NADZORNEGA SVETA

Razkritja v zvezi s funkcijo, ki jo opravljajo člani nadzornega sveta, obdobjem opravljanja funkcije, udeležbo na sejah glede na skupno število sej, spolu, državljanstvu, letnici rojstva, izobrazbi, strokovnem profilu, neodvisnosti, morebitnem konfliktu interesov in številu direktorskih mest (izvršnih in neizvršnih funkcij) so pojasnjena v poslovnem delu letnega poročila pod točko Izjava o upravljanju, stran 43.

V februarju 2020 je bil imenovan nov Nadzorni svet. Podrobnejša pojasnila so razkrita v poslovnem delu letnega poročila na strani 15 in 24.

Leto 2019

Nadzorni svet	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2019
mag. Marko Garbajs	predsednik	4. 10. 2014	
Melita Malgaj	namestnica predsednika	2. 10. 2015	potek mandata 2. 10. 2019 in ponovno imenovanje 3. 10. 2019
mag. Alenka Vrhovnik Težak	članica	8. 10. 2015	potek mandata 8. 10. 2019 in ponovno imenovanje 9. 10. 2019
Rok Pivk	član	13. 5. 2016	
Dejan Kaisersberger	član	28. 2. 2017	
Varja Dolenc, MSc.	članica	31. 7. 2018	
Miha Košak	član	22. 9. 2018	

Člani uprave banke in nadzornega sveta imajo zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe (heterogena sestava organa), s čimer je dosežena večja učinkovitost pri izvajanju funkcij upravljanja in nadzora.

KOMISIJA ZA IMENOVANJA

Leto 2019

Komisija za imenovanja	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2019
Melita Malgaj	predsednica	11. 11. 2015	potek mandata 2. 10. 2019 in ponovno imenovanje 8. 10. 2019
mag. Marko Garbajs	član	25. 2. 2016	
Dejan Kaisersberger	član	31. 8. 2017	

Komisija za imenovanja se je v letu 2019 na rednih sejah sestala devetkrat in imela eno korespondenčno sejo.

Komisija za imenovanja in nadzorni svet sta v letu 2019 skladno z zakonodajo in izvajanjem Politike imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. obravnavala in sprejela ocene kadrovske primernosti za obstoječe in novo imenovane člane nadzornega sveta ter za člane uprave banke. Komisija za imenovanja je v novembru 2019 obravnavala obdobjno poročilo o izvajanju politike imenovanja v obdobju od oktobra 2018 do septembra 2019 ter konec leta 2019 izvedla postopek ocenitve kadrovske primernosti članov upravljalnega organa in ovrednotila učinkovitost dela nadzornega sveta banke in uprave banke kot organa.

V letu 2019 komisija za imenovanja pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

ODVISNA DRUŽBA V SKUPINI ABANKA

V okviru Skupine Abanka je v letu 2019 delovala ena odvisna družba, Anepremičnine d.o.o.

DIREKTOR IN ČLANI NADZORNEGA SVETA ODVISNE DRUŽBE

Leto 2019

Anepremičnine d.o.o.	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa v 2019
Gregor Žvipelj	Direktor družbe	14. 9. 2013	
Davorin Leskovar	Predsednik nadzornega sveta	26. 10. 2015	potek mandata 26. 10. 2019 in ponovno imenovanje 27. 10. 2019
Maja Bogdanoski	Članica nadzornega sveta, namestnica predsednika	12. 6. 2017	
Dejan Grum	Član nadzornega sveta	3. 3. 2014	ponovno imenovanje 28. 1. 2019

Izbor članov upravljalnega organa banke je v letu 2019 potekal skladno s **Politiko imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. in Politiko raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d.**, ki sta predstavljeni v nadaljevanju.

Politika imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d.

Za opredelitev lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za funkcijo člana uprave ali za funkcijo člana nadzornega sveta Abanke d.d., ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že izvaja funkcijo člana uprave ali funkcijo člana nadzornega sveta banke je banka skladno z Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), oblikovala Politiko imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d., ki je bila v marcu 2019 vsebinsko dopolnjena glede na predhodno politiko.

Politika določa:

- nosilca izdelave ocene kadrovske primernosti člana uprave ali člana nadzornega sveta,
- postopke in merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana uprave ali člana nadzornega sveta,
- postopke in merila za obdobjno ocenjevanje uprave ali nadzornega sveta kot upravljalnega organa banke (primernost in učinkovitost upravljalnega organa)
- postopke uvajanja v funkcijo in izobraževanje članov upravljalnega organa in
- koncept nasledstva upravljalnega organa banke.

Povzetek politike je javno objavljen na bančni internetni strani <https://www.abanka.si/o-banki/o-nas/informacije-javnega-znacaja/postopek-kadrovanja-clanov-uprave-in-nadzornega-sveta#postopek-kadrovanja-clanov>.

Nosilec za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana je komisija za imenovanja. Komisija izdelava pisno oceno kadrovske primernosti člana na podlagi ugotovitve o izpolnjevanju meril, določenih s politiko, Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), smiselno pa upošteva tudi Vodnik za ocenjevanje sposobnosti in primernosti (ECB). Komisija pristopi k izdelavi ocene kadrovske primernosti člana v postopku izbire novega člana, ponovnem imenovanju člana in tudi v postopku preveritve izpolnjevanja pogojev po tej politiki pri obstoječem članu najmanj enkrat na leto oziroma zaradi spremenjenih okoliščin. Komisija predloži oceno v obravnavo nadzornemu svetu banke, slednji pa jo uporabi kot podlago za odločanje o izbiri.

Komisija za imenovanja je prav tako nosilec izdelave ocene primernosti in učinkovitosti upravljalnega organa. Ocena se izvede, kadar se sestava upravljalnega organa pomembno spremeni, in najmanj enkrat letno v okviru rednega preverjanja kolektivne primernosti upravljalnega organa. Nadzorni svet obravnava predlog komisije in sprejme oceno primernosti upravljalnega organa.

Merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana

Ocena kadrovske primernosti člana se izdelava na podlagi s politiko opredeljenih meril glede:

- znanja, veščin in izkušenj,
- ugleda,
- nasprotja interesov in neodvisnosti,
- zadostnega časa za opravljanje funkcije v upravljalnem organu in
- kolektivne primernosti.

Pri oceni **znanja, veščin in izkušenj** se upošteva širok nabor znanja (teoretičnega kot praktičnega), veščin in izkušenj, upoštevajoč vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma je bil imenovan. Po politiki se zahtevajo najmanj univerzitetna stopnja izobrazbe in pet let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se po politiki šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnim oziroma statističnim znanjem (pogoji za opravljanje posamezne funkcije).

Politika vključuje tudi definicijo primerne bančnega znanja in želeni delež članov v nadzornem organu s tem znanjem.

Za člana je lahko imenovana oseba, ki ima **ugled** in lastnosti za vodenje poslov banke oziroma nadzorovanje vodenja poslov in poslovanja banke ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov banke oziroma nadzorovanje vodenja poslov in poslovanja banke v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov.

V oceni kadrovske primernosti člana se upoštevajo tudi njegova **neodvisnost in neodvisno ravnanje** ter morebitno **nasprotje interesov**.

Član upravljalnega organa mora imeti **dovolj časa za opravljanje funkcije** v upravljalnem organu.

Politika pri izboru člana v okviru merila **kolektivna primernost**, upošteva tudi raznolikost potrebnega znanja in izkušenj v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrežno zastopanostjo obeh spolov različnih starosti, pri čemer upošteva tudi, kakšen bo prispevek posameznega člana k heterogenosti ter s tem k strokovnemu dopolnjevanju in delitvi dela znotraj organa.

Merila za vrednotenje kadrovske primernosti in učinkovitosti upravljalnega organa

Komisija za imenovanja pri izdelavi ocene primernosti in učinkovitosti **upravljalnega organa** ocenjuje zlasti:

- delovanje organa v interesu banke ter politiko upravljanja,
- ustreznost sestave organa/heterogenost/bančna znanja in izkušnje,
- neodvisnost organa,
- raznolikost sestave glede na zastopanost predstavnikov obeh spolov različnih starosti skladno s politiko raznolikosti,
- postopek imenovanja članov organa,
- koncept nasledstva,
- seje organa, vključno s poročanjem in kakovostjo gradiv,
- prisotnost oziroma udeležbo članov upravljalnega organa na sejah,
- ustreznost informiranja članov organa,
- kulturo in razvoj organa,
- izvajanje nalog organa,
- delovanje komisij nadzornega sveta,
- ustreznost izobraževanj,
- ustreznost izvajanja podpore organu,
- prispevek posameznega člana organa.

Politika raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d.

Politika raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d. je vzpostavljena z namenom opredelitve elementov raznolikosti v sestavi uprave in nadzornega sveta in ciljem učinkovitega opravljanja poslovodne funkcije v banki oziroma funkcije nadzora nad poslovanjem in vodenjem banke.

Pri opredelitvi strukture upravljalnega organa banka poleg načela primernosti upošteva tudi načelo raznolikosti, kar pomeni, da pri izboru članov upravljalnega organa teži k sestavi organa, katerega člani:

- imajo različne vrste izobrazbe, pridobljene po veljavnih izobraževalnih programih,
- imajo različni strokovni profil, to je delovne izkušnje in veščine z različnih strokovnih področij, ki so potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, in
- so predstavniki obeh spolov različnih starosti: izbira člana upravljalnega organa se izvede med kandidatom, ki izpolnjuje merila primernosti in kandidatom premalo zastopanega spola ter se izbira obrazloži. Če je nabor kandidatov obeh spolov različnih starosti preozek, je dopusten spregled načela raznolikosti zaradi zagotovitve nemotene delo upravljalnega organa.

Politika raznolikosti je javno dostopna in v celoti objavljena na bančni internetni strani <https://www.abanka.si/o-banki/onas/korporativno-upravljanje/ureditev-notranjega-upravljanja>.

Merila raznolikosti upravljalnega organa

Izpolnjevanje ciljev glede raznolikosti v sestavi upravljalnega organa spremlja komisija za imenovanja, ki ob spremenjenih okoliščinah oziroma najmanj enkrat v letu v okviru obdobje/letne ocene primernosti upravljalnega organa, preverja in poroča nadzornemu svetu.

Komisija za imenovanja v okviru ovrednotenja oziroma ocenjevanja upravljalnega organa in komisij na področju pregleda raznolikosti izvede analizo po merilih:

- spol,
- starost,
- izobrazba,
- delovne izkušnje (v dejavnosti in zunaj nje) in bančno znanje.

Z izdelano analizo iz leta 2019, predstavljeno v skupnem poročilu obdobje ocene, je bilo ugotovljeno, da se politika raznolikosti odraža v sestavi upravljalnega organa. Med analizo v letu 2018 je banka vzpostavila spremljajoči zrelostni model s ciljnim vrednostmi posameznih vsebinskih postavk. Ciljne vrednosti so zastavljene za obdobje od 2019 do 2021 in se redno spremljajo v okviru izvajanja obdobjnih ocen primernosti in učinkovitosti organa. Navedeni sistem omogoča primerljivost ocenjevanja za nazaj ter tudi redno spremljanje napredka in izboljšav.

Izvajanje politike po merilu raznolikosti upravljalnega organa po **spolu**

Združenje nadzornikov Slovenije je novembra 2019 predstavilo Pobudo za prostovoljno doseganje ciljne spolne raznolikosti v organih vodenja in nadzora v javnih delniških družbah in družbah v državni lasti do konca leta 2026: vsaj 40 odstotkov za člane nadzornih svetov in skupaj 33 odstotkov za člane nadzornih svetov in uprav manj zastopanega spola. Ciljne vrednosti navedene v pobudi, banka sicer dejansko že izpolnjuje, saj je v sestavi nadzornega sveta delež oseb manj zastopanega (ženskega) spola dosežen (42,9 odstotka), Delež oseb manj zastopanega (ženskega) spola za ciljno spolno raznolikost uprave in nadzornega sveta skupaj pa je že presežen (40 odstotkov).

Izvajanje merila raznolikosti upravljalnega organa po spolu se prav tako preverja v okviru obdobje ocene učinkovitosti organa. Člani nadzornega sveta ocenijo doseganje raznolikosti skladno z zastavljeno metodologijo (bančnim zrelostnim modelom), po kateri se spremlja doseganje zrelostnega modela. Nadzorni svet glede raznolikosti po spolu dosega najvišjo možno oceno (enako kot v letu 2018), ocena uprave banke pa je v letu 2019, primerjalno z letom 2018, bistveno višja, saj se je sestava uprave banke spremenila v smeri večje raznolikosti po spolu.

Izvajanje politike po merilu raznolikosti upravljalnega organa po **starosti**

Upravljalni organ sestavljajo posamezniki različnih starosti, kar je razvidno iz spodnje preglednice:

Upravljalni organ	Starostna skupina	
	41–50 let	Nad 50 let
Uprava banke	1	2
Nadzorni svet	5	2

Izvajanje merila starostne raznolikosti upravljalnega organa se prav tako preverja v okviru obdobje ocene učinkovitosti organa. Člani nadzornega sveta ocenijo doseganje raznolikosti skladno z zastavljeno metodologijo (bančnim zrelostnim modelom), po kateri se spremlja doseganje zrelostnega modela. Nadzorni svet in uprava glede starostne raznolikosti dosegata zelo visoko oceno po bančnem zrelostnem modelu, ki je za oba organa v primerjavi z letom 2018 višja.

Izvajanje politike po merilu raznolikosti upravljalnega organa po **izobrazbi, znanju in izkušnjah**

Zaradi zagotavljanja ustrezne raznolikosti med člani nadzornega sveta si banka prizadeva, da ima vsaj polovica (50 odstotkov) članov nadzornega sveta banke primerno bančno znanje in izkušnje. V obstoječi sedemčlanski sestavi nadzornega sveta ima 71 odstotkov članov primerno bančno znanje in izkušnje, in sicer:

- 2 člana organa razpolagata z vsaj 3 leti neposrednega bančnega znanja in izkušenj v zadnjih 10 letih,
- 2 člana organa razpolagata z vsaj 5 leti posrednega bančnega znanja in izkušenj v zadnjih 10 letih,
- 1 član organa razpolaga z vsaj 3 leti neposrednega bančnega znanja in izkušenj v zadnjih 10 letih in z vsaj 5 leti posrednega bančnega znanja in izkušenj v zadnjih 10 letih.

Ustreznost znanja, veščin in izkušenj je tudi eno od meril, ki se preverja v okviru ocene kadrovske primernosti člana upravljalnega organa. Po Politiki imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. se zahteva najmanj univerzitetna stopnja izobrazbe in pet let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se po politiki imenovanja šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnim oziroma statističnim znanjem.

Izvajanje merila raznolikosti upravljalnega organa glede izobrazbe, znanja in izkušenj se prav tako preverja v okviru obdobje ocene učinkovitosti organa. Člani nadzornega sveta ocenijo doseganje raznolikosti skladno z zastavljeno metodologijo (bančnim zrelostnim modelom), po kateri se spremlja doseganje zrelostnega modela. Ocena nadzornega sveta in uprave banke glede raznolikosti izobrazbe, znanja in izkušenj je po bančnem zrelostnem modelu visoka in v primerjavi z letom 2018 nespremenjena.

Skupna ocena raznolikosti

Skupna povprečna ocena raznolikosti uprave za leto 2019 je v primerjavi z letom 2018 višja. Prav tako je presežena postavljena ciljna vrednost glede celostne raznolikosti uprave v okviru bančnega zrelostnega modela za leto 2019. Skupna povprečna ocena raznolikosti nadzornega sveta za leto 2019 je visoka in je v primerjavi z letom 2018 ostala nespremenjena.

Sestava uprave banke in nadzornega sveta na podlagi analize, izvedene v okviru obdobjnega poročila za leto 2019, odraža primerno skupino strokovnjakov glede nabora izobrazbe, znanja in izkušenj, vključno z ustrežno zastopanostjo obeh spolov različnih starosti.

Banka je v okviru obdobje ocene izdelala tudi matriko znanja in izkušenj obstoječih članov uprave in nadzornega sveta, na podlagi katere je izdelan manjkajoči kadrovski profil, ki se uporabi pri morebitni popolnitvi sestave oziroma pri kadrovanju novih članov uprave/nadzornega sveta, skladno s politiko imenovanja. Na podlagi ugotovljenega manjkajočega znanja obstoječih članov nadzornega sveta/uprave se je to upoštevalo tudi kot ustrezna podlaga za pripravo programa izobraževanja za leto 2020.

Na podlagi izdelane ocene o ustreznosti sestave in učinkovitosti delovanja upravljalnega organa se po potrebi načrtujejo izboljšave in določajo prioritete za ukrepanje. Tako je konec leta 2019 nadzorni svet sprejel predloge za izboljšave in predloge za program izobraževanja za člane upravljalnega organa.

Politika raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d. in Politika imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. se v skladu s krovno kadrovsko politiko in politiko organiziranja družb v Skupini Abanka smiselno uporabljata kot referenčna dokumenta tudi v postopku kadrovanja najvišjega vodstva odvisne družbe in njenega nadzornega sveta.

1.8 Odbor za tveganja

(435. člen Uredbe, točka 2.d)

Skupina ima ustanovljen odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke (v nadaljevanju: OUTB), ki spremlja, usmerja in nadzira upravljanje tveganj v skupini, in komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke (v nadaljevanju: KTUB), ki pomaga nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj. Podrobneje sta delovanje in sestava teh kolektivnih organov opredeljena v poslovnem delu letnega poročila v poglavju Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij), stran 44. Odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke se je v letu 2019 sestal 12 krat, in sicer 1 krat na mesec.

1.9 Opis toka informacij o tveganjih do uprave in nadzornega sveta

(435. člen Uredbe, točka 2.e)

Uprava in nadzorni svet sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj z rednimi trimesečnimi poročili o tveganjih, ki jih pripravlja Področje upravljanja tveganj. Poročila zajemajo informacije o pomembnejšem dogajanju v makroekonomskem okolju, ki vplivajo ali bi lahko vplivalo na profil tveganosti skupine, o ključnih kazalnikih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, primerjavi rezultatov banke z bančnim sistemom, in sicer na področju solventnosti, izpostavljenosti kreditnemu tveganju in na področju kakovosti sredstev, dobičkonosnosti, ter gledano bilančno-strukturno. Poročila vsebujejo pregled kapitalske in likvidnostne ustreznosti, informacijo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj po profilu tveganosti in kazalnike načrta sanacije. Pripravljeni so povzetki po tveganjih in tudi podrobnejše analize kreditnega, likvidnostnega, obrestnega, operativnega tveganja in drugih tveganj, vključno z analizami vplivov izjemnih, a verjetnih situacij (t. i. stresnimi testi) oziroma analizami občutljivosti. Omenjena organa prejemata tudi gradiva potrjevanja limitov celotne izpostavljenosti vključno s posredno izpostavljenostjo, ki dosega oziroma presega 10 odstotkov kapitala banke in limitov izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

Na trimesečni ravni sta uprava in nadzorni svet seznanjena s poročilom o izvajanju Strategije upravljanja slabih posojil v Abanki, katerega pripravo koordinira sektor za naložbe v posebni obravnavi. Poročilo vsebuje seznam skupin oziroma podjetij, ki so prezadolžena, vendar perspektivna, s podrobnim opisom vseh planiranih aktivnosti.

Na letni ravni sta uprava in nadzorni svet seznanjena z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejema letnega poročila ter letnega plana skupine, načrtom sanacije Skupine Abanka, dodatno pa tudi z obravnavo posebnega poročila s področja preprečevanja pranja denarja, varnosti in zagotavljanja skladnosti poslovanja skupine z internimi in zunanjimi predpisi.

Poleg omenjenega ima skupina vzpostavljena dodatno redno poročanje upravi (predvsem na področju upravljanja likvidnostnega, kreditnega in operativnega tveganja ter tveganja skladnosti) ter sistem izrednega poročanja upravi in nadzornemu svetu v primerih zaznanih pomembnih tveganj, doseženih ali preseženih opozorilnih mej ali mejnih vrednosti kazalnikov načrta sanacije ali ob morebitnih izrednih okoliščinah, ki omogočata uresničevanje odgovornosti teh organov na področju upravljanja tveganj.

2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA

(436. člen Uredbe)

Zavezanka za objavo razkritij za skupino je Abanka d.d., Ljubljana.

V konsolidiran izkaz finančnega položaja skupine po stanju na dan 31. december 2019 je poleg Abanke kot nadrejene banke v bančni skupini vključena še neposredno odvisna družba Anepremičnine d.o.o. V ostalih računovodskih izkazih skupine za leto 2019 je poleg Abanke vključena še neposredno odvisna družba Anepremičnine ter prodana posredno odvisna družba Anekretnine d.o.o. do obračunskega datuma 30. junij 2019.

Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. je v 100-odstotni lasti Abanke d.d. Navedena odvisna družba je polno konsolidirana. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

Nobena od naložb Skupine Abanka v odvisni družbi ne predstavlja odbitne postavke od kapitala.

V skupini ni pomembnejših ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenima družbama.

Preglednica 5: PREDLOGA 1 – EU LI1 – RAZLIKE MED OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE NAMENE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA REGULATIVNE NAMENE TER VZPOREJANJE KATEGORIJ IZ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV Z REGULATIVNIMI KATEGORIJAMI TVEGANJ

Spodnja preglednica prikazuje, kako se vrednosti, ki se poročajo v računovodskih izkazih, razporedijo po različnih okvirih tveganj v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene.

	a	b	c	d	f	g
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Stanje 31. december 2019						
	Sredstva					
1	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	614.439	614.439	614.439	–	–
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.034	4.034	–	7.113	257
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.798	15.798	15.798	–	–
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	150.743	150.743	150.743	–	–
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.936.849	2.936.849	2.936.849	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	936.913	936.913	936.913		
	– krediti bankam	39.487	39.487	39.487		
	– krediti strankam, ki niso banke	1.951.494	1.951.494	1.951.494		
	– druga finančna sredstva	8.955	8.955	8.955		
6	Ostala sredstva	100.796	100.796	85.499		
	Skupaj sredstva	3.822.659	3.822.659	3.803.328	7.113	257

Opomba:

Stolpec »e« (knjigovodska vrednost postavk, za katere velja okvir za listinjenje), ni prikazan, ker skupina ne opravlja poslov listinjenja.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

	a	b	c	d	f	g
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
			za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Stanje 31. december 2018						
Sredstva						
1	Stanje na računih pri centralni banki in v pogledne vloge pri bankah	494.590	494.590	494.590	–	–
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	3.837	3.837	–	8.940	228
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	36.587	36.587	36.587	–	–
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	163.466	163.466	163.466	–	–
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.918.163	2.918.163	2.918.164	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	946.334	946.334	946.334	–	–
	– krediti bankam	30.785	30.785	30.785	–	–
	– krediti strankam, ki niso banke	1.928.338	1.928.338	1.928.339	–	–
	– druga finančna sredstva	12.706	12.706	12.706	–	–
6	Ostala sredstva	114.899	114.899	97.329	–	17.570
	Skupaj sredstva	3.731.542	3.731.542	3.710.136	8.940	228

Opomba:

Finančna sredstva, za katera velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke, so v postavki finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izkazana v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Stolpec »e« (knjigovodska vrednost postavk, za katere velja okvir za listinjenje), ni prikazan, ker skupina ne opravlja poslov listinjenja.

Na pasivi ni razlik med obsegom konsolidacije za računovodske in za regulativne namene.

Preglednica 6: PREDLOGA 2 – EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

Spodnja preglednica prikazuje glavne vire razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih, ki se ne nanašajo na razlike zaradi različnih obsegov konsolidacije iz gornje preglednice.

	a	b	c	e
	Skupaj	Postavke, za katere velja		
		okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	okvir za tržno tveganje
Stanje 31. december 2019				
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	3.810.698	3.803.328	7.113
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	–	–	–
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.810.698	3.803.328	7.113
4	Zunajbilančni zneski	693.603	293.858	–
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.504.301	4.097.186	7.113

Opomba:

Stolpec »d« (okvir za listinjenje) ni prikazan, ker skupina ne opravlja poslov listinjenja.

		a	b	c	e
		Postavke, za katere velja			
		Skupaj	okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje
Stanje 31. december 2018					
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	3.719.304	3.710.136	8.940	228
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	–	–	–	–
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.719.304	3.710.136	8.940	228
4	Zunajbilančni zneski	685.139	285.909	–	–
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.404.443	3.996.045	8.940	228

Opomba:

* Stolpec »Skupaj« vključuje zunajbilančne originalne izpostavljenosti iz zunajbilančne evidence na podlagi obsega konsolidacije za regulativne namene pred uporabo konverzijskega faktorja. Stolpci postavk, za katere veljajo okvirji za posamezna tveganja, pa predstavljajo zunajbilančne zneske po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev glede na regulativni okvir.

Stolpec »d« (okvir za listinjenje) ni prikazan, ker skupina ne opravlja poslov listinjenja.

Preglednica 7: PREDLOGA 3 – EU LI3 – PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)

	a	b	c	d	e	f
	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Stanje 31. december 2019						
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba

	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Stanje 31. december 2018						
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba
Anekretnine d.o.o. (Črna gora)	Polna	x				Nefinančna družba

Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. se polno konsolidira za računovodske in za regulativne namene.

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437., 473a in 492. člen Uredbe ter poglavje 4 Smernic EBA 2018/01)

Razkritja v zvezi s kapitalom so opredeljena v 437. členu Uredbe, dodatno pa zahteve razkritij opredeljujejo izvedbeni tehnični standardi, ki so bili objavljeni kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013.

3.1.1 Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi

Spodaj sta predstavljena celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja (437. člen Uredbe, točka 1.a) in morebitno odstopanje od osnov, kot so določene v Uredbi (437. člen Uredbe, točka 1.f).

Razkritje sestavin kapitala, opredeljeno v členu 437(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi (EU) št. 575/2013, ni relevantno, saj se kapital izračunava na podlagi določil Uredbe (EU) št. 575/2013.

V prvem stolpcu so prikazani zneski posameznih postavk izkaza finančnega položaja. V drugem stolpcu so prikazani zneski postavk regulativnega kapitala, ki so izračunane na podlagi določil Uredbe (EU) št. 575/2013. V tretjem stolpcu so prikazani sklici na posamezne postavke iz predloge za razkritje (preglednica 10 v poglavju 3.1.3).

Preglednica 8: USKLADITEV POSTAVK KAPITALA Z REVIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI

Stanje 31. december 2019	Postavke izkaza finančnega položaja Skupine Abanka	Postavke regulativnega kapitala	Sklic na predlogo za razkritje o kapitalu
Sredstva			
Neopredmetena sredstva	8.001	(8.001)	8
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8.576	(7.418)	
– terjatve za davek	169	–	
– odložene terjatve za davek	8.407	(7.418)	
– odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	7.418	(7.418)	10
– odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	989	–	
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	–	(175)	7
Obveznosti			
Kapital			
Osnovni kapital	151.000	151.000	1
– kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	151.000	151.000	1
Kapitalske rezerve	282.459	282.459	1
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.173	4.173	3
Rezerve iz dobička	64.567	58.401	3
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom)	76.638	21.565	
– zadržani dobiček	21.565	21.565	3
– čisti dobiček poslovnega leta	55.073	–	
Skupaj kapital	578.837	502.004	

3.1.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

Razkritja informacij o glavnih značilnostih, določilih in pogojih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala so opredeljena v členu 437(1)(b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica 9: PREDLOGA ZA GLAVNE ZNAČILNOSTI KAPITALSKIH INSTRUMENTOV

1	Izdajatelj	Abanka d.d.
2	Edinstvena oznaka	ISIN SI0021116510
3	Zakonodaja, ki ureja dokument	Zakon o gospodarskih družbah
	<i>Regulativna obravnava</i>	Uredba 575/2013
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	781 milijonov evrov
9	Nominalni znesek instrumenta	n.r. - kosovne delnice
9a	Cena izdaje	348 milijonov evrov (december 2013 Abanka Vipava d.d.), 243 milijonov evrov (oktober 2014 Abanka Vipava d.d.), 190 milijonov evrov (december 2014 Banka Celje)
9b	Cena odkupa	348 milijonov evrov (december 2013), 243 milijonov evrov (oktober 2014), 190 milijonov evrov (december 2014)
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	19. december 2013 (15 milijonov delnic), 21. oktober 2014 (100 tisoč delnic), 16. december 2014 (5 milijonov delnic)
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	"n.r."
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	"n.r."
	Kuponske obrestne mere/dividende	"n.r."
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	"n.r."
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	"n.r."
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezni
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezni
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	"n.r."
22	Nekumulativni ali kumulativni	"n.r."
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	"n.r."
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	"n.r."
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	"n.r."
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	"n.r."
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	"n.r."
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	"n.r."
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	"n.r."
30	Značilnosti odpisa	"n.r."
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	"n.r."
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	"n.r."
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	"n.r."
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	"n.r."
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji	vsem drugim terjatvam
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	"n.r."

Opomba: Oznaka »n.r.« pomeni, da vprašanje ni relevantno.

3.1.3 Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala

Razkritja podatkov o kapitalu so opredeljena v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013 (priloga IV).

Razkritja informacij o naravi in zneskih posebnih postavk kapitala ter omejitvah, ki veljajo za instrumente, bonitetne filtre in odbitke, ki se uporabijo za izračun kapitala, so opredeljena v členu 437(1)(d) in (e) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica 10: SPLOŠNA PREDLOGA ZA RAZKRITJE O KAPITALU

Predloga za razkritje o kapitalu		Znesek na datum razkritja 31. december 2019	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	433.459	26(1), 27, 28, 29
	od tega: vrsta instrumenta 1		26(3), seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 2		26(3), seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 3		26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	21.565	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	62.574	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		486(2)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018		483(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	517.598	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(175)	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(8.001)	36(1)(b), 37, 472(4)
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)	(7.418)	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega temeljnega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)

Predloga za razkritje o kapitalu		Znesek na datum razkritja 31. december 2019	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)		48(1)
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(i), 48(1)(b), 470, 472(11)
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(15.594)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	502.004	
44	Dodatni temeljni kapital	0	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	502.004	
58	Dodatni kapital	0	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	502.004	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.083.657	

Predloga za razkritje o kapitalu		Znesek na datum razkritja 31. december 2019	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,09 %	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,09 %	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,09 %	92(2)(c)
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1) (a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	2,78 %	128, 129 in 130 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50 %	
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,03 %	
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0,25%	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,09 %	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
69	(ni relevantno za zakonodajo EU)		
70	(ni relevantno za zakonodajo EU)		
71	(ni relevantno za zakonodajo EU)		
Zneski pod pragom za odbitek (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)	4.341	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
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))	989	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

**Opomba:**

Druge postavke v preglednico niso zajete, ker jih skupina nima. Skupina tako nima instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, regulatornih prilagoditev dodatnega temeljnega kapitala, instrumentov dodatnega kapitala, regulatornih prilagoditev dodatnega kapitala, omejitev za vključitev rezervacij v dodatni kapital in kapitalskih instrumentov, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave.

3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445. in 446. člen Uredbe)

Razkritja v zvezi s kapitalskimi zahtevami so opredeljena v členih 438, 445 in 446 Uredbe (EU) št. 575/2013, dodatno pa zahteve razkritij opredeljuje poglavje 4.6 Smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju Smernice EBA 2016/11).

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržno tveganje in tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja uporablja standardizirani pristop, za izračun operativnega tveganja pa enostavni pristop.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za tržno tveganje pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalske zahteve za tržno tveganje uporablja standardizirani pristop. V okviru tega izračunava kapitalsko zahtevo za pozicijsko in valutno tveganje.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za operativno tveganje pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporablja enostavni pristop. V skladu z enostavnim pristopom se kapitalska zahteva za operativno tveganje izračuna kot 15 odstotkov triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za prilagoditev kreditnega vrednotenja pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalske zahteve za prilagoditev kreditnega vrednotenja uporablja standardizirano metodo. Kapitalska zahteva za prilagoditev kreditnega vrednotenja pomeni prilagoditev portfelja poslov z nasprotno stranko za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), na vrednotenje po srednji tržni vrednosti.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za tveganje poravnave pomnoži z 12,5. Kapitalska zahteva za tveganje poravnave se izračuna v primeru poslov, v katerih dolžniški instrumenti, lastniški instrumenti, tuje valute in blago po svojih datumih zapadlosti še niso poravnani in mora institucija izračunati razliko v ceni, ki je izpostavljena.

Razkritja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so opredeljena v členu 438 Uredbe (EU) št. 575/2013, dodatno pa zahteve razkritij opredeljuje poglavje 4.6. Smernic EBA 2016/11 (preglednica EU OV1).

Preglednica 11: EU OV1 – PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december			2019	2018	2019
			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.853.450	1.824.484	148.276
člen 438 (c) (d)	2	od tega standardizirani pristop	1.853.450	1.824.484	148.276
člen 438 (c) (d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	–	–	–
člen 438 (c) (d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	–	–	–
člen 438 (d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tehtanja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	–	–	–
člen 438 (c) (d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	7.389	9.480	591
člen 107					
člen 438 (c) (d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	5.997	7.319	480
člen 438 (c) (d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	–	–	–
	9	od tega standardizirani pristop	–	–	–
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	–	–	–
člen 438 (c) (d)	11	CNS	–	–	–
	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	1.392	2.161	111
člen 438 (e)	13	Tveganje poravnave	–	–	–
člen 449 (o) (i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	–	–	–
	15	od tega pristop IRB	–	–	–
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	–	–	–
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	–	–	–
	18	od tega standardizirani pristop	–	–	–
člen 438 (e)	19	Tržno tveganje	610	590	49
	20	od tega standardizirani pristop	610	590	49
	21	od tega pristop IMA	–	–	–
člen 438 (e)	22	Velike izpostavljenosti	–	–	–
člen 438 (f)	23	Operativno tveganje	219.734	230.369	17.579
	24	od tega enostavni pristop	219.734	230.369	17.579
	25	od tega standardizirani pristop	–	–	–
	26	od tega napredni pristop	–	–	–
člen 437 (2), člen 48 in člen 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	2.474	3.960	198
člen 500	28	Prilagoditev za spodnji prag	–	–	–
	29	Skupaj	2.083.657	2.068.883	166.693

V letu 2019 se je glede na predhodno leto znesek skupne izpostavljenosti tveganjem povečal za slab odstotek oziroma za 14.774 tisoč evrov, znotraj tega pa sta se v absolutnem znesku najbolj spremenili kategorija izpostavljenosti za kreditno tveganje in kategorija izpostavljenosti za operativno tveganje. Ostale kategorije izpostavljenosti v letu 2019 glede na predhodno leto niso zabeležile bistvenih razlik. V letu 2019 je celoten znesek, ki se ne odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predstavljal znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ker je nižji od 10 odstotkov postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala. V letu 2019 znesek naložb v kapitalske instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic ali zavarovalnega holdinga ne predstavlja pomembne naložbe.

Razkritja v zvezi s kapitalskimi zahtevami za tržno tveganje so opredeljena v členu 445 Uredbe (EU) št. 575/2013, dodatno pa zahteve razkritij opredeljuje poglavje 4.13 Smernic EBA 2016/11 (preglednica EU MR1).

Preglednica EU MR1 v nadaljevanju prikazuje tveganju prilagojeno izpostavljenost tržnemu tveganju.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje se izračuna tako, da se kapitalska zahteva za tržno tveganje pomnoži z 12,5. Skupina za izračun kapitalske zahteve za tržno tveganje uporablja standardizirani pristop. V okviru tega izračunava kapitalsko zahtevo za pozicijsko in valutno tveganje.

Preglednica 12: EU MR1 – TRŽNO TVEGANJE V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

Stanje 31. december		2019	2018	2019
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Kapitalske zahteve
	Dokončni produkti	610	590	49
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	101	142	8
2	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	509	448	41
3	Valutno tveganje	–	–	–
4	Tveganje spremembe cen blaga	–	–	–
	Opcije	–	–	–
5	Poenostavljen pristop	–	–	–
6	Delta-plus pristop	–	–	–
7	Pristop na podlagi scenarijev	–	–	–
8	Listinjenje (posebno tveganje)	–	–	–
9	Skupaj	610	590	49

Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti je razkrit v Letnem poročilu skupine (2.4.2.). Proces upravljanja tržnega tveganja je predstavljen v Letnem poročilu skupine, v poglavju 2.2 Tržno tveganje.

4. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Razkritja informacij v zvezi s količnikom finančnega vzvoda so opredeljena v členu 451 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 200/2016.

4.1 Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Razkritja informacij o usklajenosti računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti so opredeljena v členu 451(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Preglednica 13: LRSUM – POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

Stanje 31. december		2019	2018
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.822.219	3.731.543
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije		-
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)		-
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	3.776	5.330
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev		
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	308.442	299.871
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, 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	(15.419)	(17.714)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	4.119.018	4.019.030

4.2 Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti

Razkritja informacij o razčlenitvi mere skupne izpostavljenosti so opredeljena v členu 451(1)(a), (b) in (c) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti, mero kapitala in specifikacijo izbire opredelitve mere kapitala in znesek fiduciarnih sredstev v izkazu finančnega položaja je prikazana v preglednici v nadaljevanju.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

Preglednica 14: LRCOM – KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA – USKLAJENO RAZKRITJE

Stanje 31. december		2019	2018
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciamih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.818.882	3.727.933
2	(Znesek sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(15.419)	(17.714)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev in fiduciamih sredstev) (vsota vrstic 1 do 2)	3.803.463	3.710.219
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3.337	3.610
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	3.776	5.330
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-	-
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-	-
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)	7.113	8.940
Izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev			
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	-	-
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	-	-
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	-	-
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b (4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	-
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	-	-
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev (vsota vrstic 12 do 15a)	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	693.603	687.420
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(385.161)	(387.549)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 do 18)	308.442	299.871
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	502.004	489.785
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	4.119.018	4.019.030
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda	12,19 %	12,19 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek pripoznanih fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje			
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	člen 499 (1)(b) CRR	člen 499 (1)(b) CRR
EU-24	Znesek fiduciamih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013		

Preglednica 15: LRSpl – RAZDELITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)

Stanje 31. december		2019	2018
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3.818.882	3.727.933
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	257	228
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi; od katerih:	3.818.625	3.727.705
EU-4	Krite obveznice	99.749	89.462
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1.251.654	1.228.236
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se NE obravnavajo kot enote centralne ravni države	185.894	215.517
EU-7	Institucije	88.346	57.537
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	403.944	264.587
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	878.256	935.543
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	636.758	623.655
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	39.771	63.006
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	234.253	250.162

4.3 Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Razkritja informacij o procesih pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda so opredeljena v členu 451(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Proces upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda obsega redno spremljanje gibanja količnika finančnega vzvoda, ki je v pristojnosti odbora za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda skupina ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Da je tveganje nizko, je skupina ocenila na podlagi izpolnjevanja opozorilne in mejne vrednosti v okviru Načrta sanacije.

4.4 Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

Razkritja informacij o dejavnikih, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda, so opredeljena v členu 451(1)(e) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera temeljnega kapitala skupine, deljena z mero skupne izpostavljenosti skupine.

Preglednica 16: KLJUČNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA

Stanje 31. december	2019	2018
Temeljni kapital	502.004	489.785
Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	4.119.018	4.019.030
Količnik finančnega vzvoda	12,19 %	12,19 %

Temeljni kapital skupine je konec leta 2019 znašal 502.004 tisoč evrov, kar je za 12.219 tisoč evrov več kot ob koncu predhodnega leta. Znesek mere skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda skupine je konec leta 2019 znašal 4.119.018 tisoč evrov, kar je za 99.988 tisoč evrov več kot ob koncu predhodnega leta. Količnik finančnega vzvoda skupine je konec leta 2019 znašal 12,19 odstotka, kar je enako kot ob koncu predhodnega leta.

Največji delež v meri temeljnega kapitala v letu 2019 predstavljajo:

- kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala,
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve.

Zaradi vključitve učinka prehoda na MSRP 9 na zadržani dobiček se je mera temeljnega kapitala v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 povečala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

V meri skupne izpostavljenosti v letu 2019 največji delež predstavljajo:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni države,
- izpostavljenosti na drobno in
- izpostavljenosti do podjetij.

Zaradi višjih zneskov izpostavljenosti, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in izpostavljenosti do institucij ter nižjih zneskov izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, izpostavljenosti na drobno in neplačanih izpostavljenosti se je mera skupne izpostavljenosti v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 povečala, kar je negativno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe)

Razkritja informacij v zvezi s kapitalskimi blažilniki so opredeljena v členu 440 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1555/2015.

Preglednica 17: GEOGRAFSKA RAZPOREDITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA PO STANJU 31. DECEMBER 2019

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovalni		Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
Avstrija	20.850				1.134		1.134	0,79 %	0,00 %
Belgija	29.723				827		827	0,57 %	0,00 %
Belorusija	1				0		0	0,00 %	0,00 %
Bolgarija	20				1		1	0,00 %	0,50 %
Bosna in Hercegovina	795				48		48	0,03 %	0,00 %
Brazilijska	3				0		0	0,00 %	0,00 %
Češka	8.266				650		650	0,45 %	1,50 %
Črna gora	4				0		0	0,00 %	0,00 %
Danska	2.565				41		41	0,03 %	1,00 %
Egipt	3				0		0	0,00 %	0,00 %
Filipini	1				0		0	0,00 %	0,00 %
Finska	9.042				72		72	0,05 %	0,00 %
Francija	26.033				809		809	0,56 %	0,25 %
Gruzija	3				0		0	0,00 %	0,00 %
Hrvaška	4.253				146		146	0,10 %	0,00 %
Indija	2				0		0	0,00 %	0,00 %
Irska	6				0		0	0,00 %	1,00 %
Italija	2.401				106		106	0,07 %	0,00 %
Japonska	3.745				60		60	0,04 %	0,00 %
Kanada	4.133				327		327	0,23 %	0,00 %
Kitajska	1				0		0	0,00 %	0,00 %
Kosovo	44				3		3	0,00 %	0,00 %
Luksemburg	9.999				800		800	0,56 %	0,00 %
Madžarska	237				10		10	0,01 %	0,00 %
Makedonija	60				4		4	0,00 %	0,00 %
Nemčija	42.468				2.131		2.131	1,48 %	0,00 %
Nizozemska	56.028				3.486		3.486	2,42 %	0,00 %
Norveška	20.075				165		165	0,11 %	2,50 %
Poljska	340				5		5	0,00 %	0,00 %
Portugalska	282				11		11	0,01 %	0,00 %
Romunija	2				0		0	0,00 %	0,00 %
Ruska federacija	65				3		3	0,00 %	0,00 %
Slovaška	714				57		57	0,04 %	1,50 %
Slovenija	2.207.706				126.138		126.179	87,59 %	0,00 %
Srbija	575				34		34	0,02 %	0,00 %
Španija	10.058				803		803	0,56 %	0,00 %
Švedska	15.861				137		137	0,10 %	2,50 %
Švica	9.045				160		160	0,11 %	0,00 %
Ukrajina	4				0		0	0,00 %	0,00 %
Velika Britanija	40.983				2.100		2.100	1,46 %	1,00 %
Venezuela	1				0		0	0,00 %	0,00 %
Združene države Amerike	47.313				3.745		3.745	2,60 %	0,00 %
Združeni arabski emirati	6				0		0	0,00 %	0,00 %
Drugo	3				0		0	0,00 %	0,00 %
	2.573.720	-	0	-	144.014	0	144.054		

Opomba: Izpostavljenosti v listinjenju v preglednico niso vključene, ker jih skupina nima.

Stanje 31. december	2019
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	2.083.657
Stopnja posamezni instituciji lastnega protickličnega blažilnika	0,029 %
Zahteva za posamezni instituciji lasten protickličen blažilnik	602

6. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

(439. člen Uredbe)

Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR – Counterparty Credit Risk) je tveganje, da nasprotna stranka iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, poslov začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in poslov z dolgim rokom poravnave postane neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov posla. CCR nasprotne stranke se razlikuje od splošnega kreditnega tveganja v tem, da je tržna vrednost transakcije lahko pozitivna ali negativna in se spreminja v skladu z gibanjem ključnih tržnih spremenljivk. Namen sklepanja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti je podpora podjetjem pri njihovem upravljanju finančnih izpostavljenosti.

CCR za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje izven organiziranega trga, je vsota tekoče tržne vrednosti in potencialne prihodnje izpostavljenosti, ki izhaja iz morebitnih sprememb tržnih vrednostih. Skupina spremlja CCR na dnevni ravni po posameznih poslih, vrstah poslov, nasprotnih strankah in povezanih osebah.

Skupina v letu 2019 in v letu 2018 ni imela izpostavljenosti do kvalificiranih nasprotnih strank, zato ne prikazuje predloge 27 iz Smernic 2016/11 EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam.

6.1 Metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(439.a člen Uredbe)

Notranji kapital za tovrstne posle se izračuna v skladu s standardiziranim pristopom za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje (SA) v prvem stebru, za izračun se uporablja metoda tekoče izpostavljenosti. Poraba kapitala za kreditno tveganje nasprotne stranke je zaradi strogih omejitev pri poslovanju z navedenimi instrumenti in majhnega obsega glede na strukturo celotne izpostave zelo majhna, zato skupina v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala po drugem stebru ne namenja dodatnega kapitala za ta namen.

Preglednica 19: PREDLOGA 28 - EU CCR3 - STANDARDIZIRAN PRISTOP - IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA REGULATIVNI PORTFELJ IN TVEGANJE

Stanje 31. december 2019		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Drugo			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	96	2.042	-	-	86	-	-	2.224	-
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	4.862	-	-	4.862	4.696	-
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	27	27	-
9	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Skupaj	-	-	-	-	96	2.042	-	27	4.948	-	-	7.113	4.723

Stanje 31. december 2018		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Drugo			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-	192	2.917	-	-	115	-	-	3.224	-
7	Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	5.713	-	-	5.713	5.524	-
8	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3	3	-
9	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Skupaj	-	-	-	-	192	2.917	-	3	5.828	-	-	8.940	5.527

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. V letu 2019 je za izpostavljenosti do institucij prevladala utež 50 odstotkov, za izpostavljenosti do podjetij pa 100 odstotkov. Večina izpostavljenosti do podjetij je opredeljena kot neoce-njena, ker podjetja nimajo bonitetne ocene izbrane ECAI.

Za vrednotenje finančnih instrumentov se izračun poštene vrednosti dodatno prilagodi tako, da izraža tekočo tržno vrednost kreditnega tveganja nasprotne stranke (CVA – Credit Valuation Adjustment). Določila CVA se ne nanašajo na transakcije, sklenjene z nefinančnimi nasprotnimi strankami.

Preglednica 20: PREDLOGA 26 – EU CCR2 – KAPITALSKA ZAHTEVA CVA

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2019			
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	2.223	1.392
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA		111
Stanje 31. december 2018			
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	3.211	2.160
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA		173

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami s slabšo kreditno kakovostjo. V primeru slabše kreditne kakovosti nasprotne stranke se ob sklenitvi zahtevajo ustrezna zavarovanja. Skupina omejuje obseg izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu z okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj in ima za doseganje postavljenih omejitev vzpostavljen dodaten sistem limitov, s katerim določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posa mezne nasprotne stranke, ki je odvisna od njene bonitetne ocene, predvidenega denarnega toka za ugotavljanje sposobnosti pokrivanja izpostavljenosti in velikosti ter vrste finančnega instrumenta. Skupina sklepa posle samo s standardnimi obrestnimi in valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so namenjeni varovanju donosa iz osnovne dejavnosti. Limite je treba preverjati pred sklenitvijo kakršnekoli transakcije. Pri izračunavanju izkoriščenosti limitov izpostavljenosti se upoštevata tekoča tržna vrednost in potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost po poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti s posamezno nasprotno stranko.

Višina limitov se spremlja s pomočjo programske opreme v oddelku kontrolni center in podatkovne podlage (v nadaljevanju: kontrolni center), ki je umeščen v področje upravljanja tveganj in je organizacijsko ločen od področja finančnih trgov, ki opravlja posle trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti. Kontrolni center izdeluje redna dnevna poročila o izpolnjevanju limitov, ki jih posreduje višjemu vodstvu.

Skupina ima vzpostavljen tudi sistem zgodnjega opozarjanja za izpostavljenosti do dolžnikov, katerega namen je skrbno spremljanje poslovanja dolžnikov, pri katerih je bilo zaznano povečano kreditno tveganje.

6.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanje kreditnih rezerv

(439. člen Uredbe, točka b)

Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s pravilnikom in sistemom limitov za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s posli začasne prodaje/nakupa vrednostnih papirjev. V skladu s pravilnikom je za nasprotno stranke z bonitetno oceno najmanj B1 dovoljeno sklepanje poslov do določene višine brez zavarovanja. Za zneske, ki presegajo dovoljene višine limitov, mora individualni kreditni limit odobriti kreditni odbor, področje upravljanja tveganj pa poda pisno soglasje k sklenitvi posla brez zavarovanja.

Skupina se izogiba sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami s slabšo kreditno kakovostjo brez ustreznega zavarovanja. Kadar nasprotna stranke za zavarovanje posla zastavi bančno vlogo pri Abanki, se izpostavljenost tveganju neizpolnitve nasprotno stranke zmanjša v višini vrednosti zavarovanja.

Skupina sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (z bankami s pogodbo ISDA – International Swaps and Derivatives Association) oziroma ustrezno pogodbo, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotno stranke. Dodatno orodje za zmanjševanje kreditnega tveganja predstavlja tudi dodatek k pogodbi ISDA (CSA – Credit Support Annex), ki temelji na sistemu dnevnik kritij.

Na podlagi poštene vrednosti poslov skupina redno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotno stranke. V primeru neugodnih gibanj na finančnih trgih, ki vodijo v nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, se nasprotna stranke pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja v obliki bančne vloge pri Abanki. Skupina ima z nasprotnimi strankami sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma pogodbo o zastavi denarnega depozita. Pri poslih, financiranih z vrednostnimi papirji (SFT – Security Financing Transaction), ima skupina z nasprotnimi strankami sklenjeno okvirno pogodbo za začasno prodajo vrednostnih papirjev.

Preglednica 21: PREDLOGA 32 – EU CCR5-B – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE

	a	b	c	d	e	f
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
Stanje 31. december 2019	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Denarna sredstva - depozit	–	–	8.377	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	–	–
Skupaj	–	–	8.377	–	–	–

	a	b	c	d	e	f
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
Stanje 31. december 2018	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Denarna sredstva - depozit	–	–	5.598	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	–	–
Skupaj	–	–	5.598	–	–	–

6.3 Politike v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj

(439. člen Uredbe, točka c)

Zaradi sprejetih postopkov in sistemov za obvladovanje tveganj (dnevno vrednotenje, okvirne pogodbe, pogodbe o zavarovanjih, pozivi h kritji, izračun CVA) skupina ocenjuje, da izpostavljenost iz naslova neugodnih gibanj ni pomembna.

6.4 Vpliv poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(439. člen Uredbe, točka d)

Okvirne pogodbe za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti običajno ne vsebujejo določb glede morebitnih dodatnih zavarovanj zaradi spremembe bonitetne ocene. V primeru poslabšanja bonitetne ocene skupini ne bi bilo treba zagotavljati dodatnega kritja, saj je le-to vezano samo na obseg poslovanja.

6.5 Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti

(439. člen Uredbe, točka e)

Neto kreditna izpostavljenost je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem.

Pri nasprotnih strankah, s katerimi ima skupina podpisan dodatek CSA, se kreditna izpostavljenost za interne namene spremlja na podlagi pogodbenega pobota.

Preglednica 22: PREDLOGA 31 – EU CCR5-A – VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI

	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2019					
1	Izvedeni finančni instrumenti	3.777	–	–	3.777
2	SFT	–	–	–	–
3	Pobot med različnimi kategorijami produktov	–	–	–	–
4	Skupaj	3.777	–	–	3.777

	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2018					
1	Izvedeni finančni instrumenti	3.610	–	17	3.593
2	SFT	–	–	–	–
3	Pobot med različnimi kategorijami produktov	–	–	–	–
4	Skupaj	3.610	–	17	3.593

6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti

(439.f člen Uredbe)

Vrednost izpostavljenosti pri izvedenih finančnih instrumentih skupina določi z metodo tekoče izpostavljenosti, in sicer na naslednji način:

- izračunajo se nadomestitveni stroški za vse pogodbe s pozitivno vrednostjo, tako da se vse pogodbe prevrednotijo z uporabo tekočih cen na trenutne tržne vrednosti, za pogodbe z negativno vrednostjo je trenutna izpostavljenost enaka nič;
- izračuna se potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost za preostali čas do zapadlosti pogodbe, tako da se nominalne vrednosti ali vrednosti osnovnih finančnih instrumentov pomnožijo s konverzijskimi faktorji, predpisanimi v Uredbi.

Vrednost izpostavljenosti je vsota nadomestitvenih stroškov in potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti.

Preglednica 23: PREDLOGA 25 – EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA PRISTOP

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2019							
1	Tekoča izpostavljenost	3.337	3.776			7.113	5.997
2	Originalna izpostavljenost					–	–
3	Standardizirana metoda	–				–	–
4	Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)					–	–
5	- od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji					–	–
6	- od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave					–	–
7	- od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami					–	–
8	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						–
9	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						–
10	Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						–
11	Skupaj						5.997

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2018							
1	Tekoča izpostavljenost	3.610	5.330			8.940	7.319
11	Skupaj						7.319

Konec leta 2019 se je izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v primerjavi z letom 2018 znižala predvsem zaradi krajše preostale zapadlosti pri poslovanju z obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslovne prodaje oziroma odkupa v bančni knjigi ob upoštevanju enostavne metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Po tej metodi se posli začasne prodaje oziroma odkupa obravnavajo kot zavarovanje s finančnim premoženjem. Za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem je vrednost finančnega premoženja enaka njegovi tržni vrednosti.

Za dele izpostavljenosti, ki so zavarovani s tržno vrednostjo priznanega zavarovanja s finančnim premoženjem, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za neposredno izpostavljenost skupine iz naslova zadevnega instrumenta zavarovanja s finančnim premoženjem, pri čemer utež ne sme biti nižja od 20 odstotkov, razen v določenih primerih. Za preostanek izpostavljenosti, ki ni zavarovana, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za nezavarovano izpostavljenost do dolžnika.

Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslov začasne prodaje oziroma odkupa v trgovalni knjigi se lahko izračuna samo z razvito metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Tako se kot primerno kreditno zavarovanje lahko priznajo vsi finančni instrumenti in blago, ki so primerni za vključitev v trgovalno knjigo. Pri razviti metodi za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem se pri tržni vrednosti zavarovanja s premoženjem zaradi upoštevanja nestanovitnosti cen uporabijo prilagoditve za nestanovitnost.

Kadar zavarovanje in osnovna izpostavljenost nista nominirana v isti valuti, se prilagoditvi za nestanovitnost, ki ustreza vrsti zavarovanja, doda še prilagoditev, ki odraža valutno nestanovitnost.

6.7 Izpostavljenosti na osnovi poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(439. člen Uredbe, točka g, h, i)

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE O CRM

(442. člen Uredbe)

7.1 Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

(442.a člen Uredbe)

Opredelitev zapadlih postavk za računovodske namene je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.6 (Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti).

Oslabljene izpostavljenosti so izpostavljenosti, ki imajo poslabšano kreditno kakovost, vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo. To so nedonosne izpostavljenosti, ki jih skupina za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub razvršča v skupino 3. Opredelitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ter kupljenih ali izdanih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.11 (Oslabitev finančnih sredstev) in 2.1.2 (Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij).

7.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(442.b člen Uredbe)

Posebni popravki vrednosti (angl. specific credit risk adjustments) so prilagoditve knjigovodske vrednosti zaradi kreditnega tveganja in se nanašajo tako na bilančne izpostavljenosti (oslabitve) kot tudi na zunajbilančne izpostavljenosti (rezervacije). Posebni popravki vrednosti vključujejo:

- prilagoditve knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, ki se nanašajo na kreditno tveganje po MSRP 9 (tako popravke vrednosti, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, finančna sredstva (dolžniški finančni instrumenti), merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, in terjatve iz najema);
- oblikovane rezervacije po MSRP 9, ki se nanašajo na zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu (vključno s storitvenimi garancijami).

Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja (angl. general credit risk adjustments) se v okviru MSRP ne priznavajo, zato jih skupina ne izračunava in posledično tudi ne razkriva.

Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij je izdelana na podlagi MSRP 9, ki temelji na v prihodnost usmerjenem modelu pričakovane izgube. To zahteva pomembne presoje o tem, kako spremembe ekonomskih dejavnikov vplivajo na pričakovane izgube iz kreditnega tveganja, ki so določene na osnovi verjetnostno tehtanega povprečja. MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem izgube z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev, in z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. V povezavi s tem skupina razvršča finančna sredstva in zunajbilančne obveznosti v štiri skupine po tveganosti.

Opis metodologije oblikovanja posebnih popravkov vrednosti (oslabitev in rezervacij) je podan v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.2 (Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij).

7.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442.c člen Uredbe)

Preglednica 24: PREDLOGA 7 – EU CRB-B – SKUPNI IN POVPREČNI NETO ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti - 2019	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2019	Neto vrednost izpostavljenosti - 2018	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2018
Stanje 31. december					
	Kategorije izpostavljenosti				
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.150.126	1.094.115	1.140.181	1.101.778
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	79.898	95.537	72.458	74.822
3	Subjekti javnega sektorja	145.418	155.554	171.661	184.309
4	Multilateralne razvojne banke	14.541	14.619	14.652	17.031
5	Mednarodne organizacije	53.124	53.289	51.653	54.050
6	Institucije	90.705	91.397	60.854	83.291
7	Podjetja	1.002.525	1.062.844	1.010.786	1.040.429
8	Izpostavljenosti na drobno	1.119.220	1.173.491	1.158.368	1.153.423
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	444.831	322.549	295.926	245.929
10	Neplačane izpostavljenosti	52.041	55.034	72.951	77.178
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	35.035	25.756	18.526	12.931
12	Krite obveznice	99.749	99.363	89.462	74.259
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	78.928	89.255	95.636	97.486
14	Kolektivni naložbeni podjemi	39.920	39.961	41.879	40.355
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	8.932	10.446	15.106	17.595
16	Druge izpostavljenosti	89.049	91.335	94.114	101.421
17	Skupaj standardiziran pristop	4.504.042	4.474.545	4.404.213	4.376.287

Opomba:

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Ob koncu leta 2019 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank, in sicer 25,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 25,9 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti na drobno s 24,8 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 26,3 odstotka) ter izpostavljenosti do podjetij z 22,3 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 23 odstotkov).

V celotni izpostavljenosti so se pomembneje povečale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti do institucij, medtem ko so se pomembneje zmanjšale izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja in neplačane izpostavljenosti.

7.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe)

Preglednica 25: PREDLOGA – EU CRB-C – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2019		Neto vrednosti												
		Evropska unija									Evropa (brez članic EU)	Druga geo- grafska območja	Skupaj	
		Od tega:	Pomembne države											
		Slovenija	Nizozemska	Luksemburg	Francija	Nemčija	Belgija	Avstrija	Češka	Velika Britanija				
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.150.110	801.724	15.222	–	35.256	–	37.147	27.695	37.352	–	16	–	1.150.126
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	65.965	43.324	–	–	22.641	–	–	–	–	–	–	13.933	79.898
9	Subjekti javnega sektorja	145.418	134.331	–	–	11.087	–	–	–	–	–	–	–	145.418
10	Multilateralne razvojne banke	14.541	–	–	8.216	5.882	–	–	–	–	–	–	–	14.541
11	Mednarodne organizacije	53.124	–	–	50.350	–	–	2.774	–	–	–	–	–	53.124
12	Institucije	78.106	7.141	23.034	17.921	8.187	8.177	1.144	4.013	–	2.923	10.049	2.550	90.705
13	Podjetja	956.432	826.554	35.530	9.998	8.116	22.269	42	9.707	8.062	23.453	–	46.093	1.002.525
14	Izpostavljenosti na drobno	1.116.651	1.114.210	15	1	21	347	52	495	46	120	2.392	177	1.119.220
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	444.595	442.834	–	–	–	250	277	124	–	–	102	134	444.831
16	Neplačane izpostavljenosti	52.030	49.679	–	–	–	–	–	–	–	–	11	–	52.041
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	35.035	34.922	–	–	–	–	113	–	–	–	–	–	35.035
18	Krite obveznice	80.264	–	13.835	–	15.972	11.460	4.994	–	–	8.140	19.485	–	99.749
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	65.344	1.510	6.651	–	1.926	8.169	24.249	10.568	162	9.229	9.296	4.288	78.928
20	Kolektivni naložbeni podjetji	39.920	39.920	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	39.920
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	4.351	4.350	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4.581	8.932
22	Druge izpostavljenosti	89.047	88.998	–	–	–	–	–	–	–	49	–	2	89.049
23	Skupaj standardiziran pristop	4.390.933	3.589.497	94.287	86.486	86.447	73.313	70.792	52.602	45.622	43.914	41.351	71.758	4.504.042

Opomba:

Skupina je kot pomembne države opredelila tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2019.

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

Stanje 31. december 2018		Evropska unija									Evropa (brez članic EU)	Druga geografska območja	Skupaj	
		Od tega:												
		Pomembne države												
	Slovenija	Francija	Nizozemska	Belgija	Luksemburg	Avstrija	Nemčija	Češka	Poljska					
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.140.165	798.540	38.732	15.477	37.653	–	28.372	–	38.560	38.884	16	–	1.140.181
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	58.078	36.328	–	–	–	–	–	21.750	–	–	–	14.380	72.458
9	Subjekti javnega sektorja	171.661	160.553	11.109	–	–	–	–	–	–	–	–	–	171.661
10	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	5.941	–	–	8.267	–	–	–	–	–	–	14.652
11	Mednarodne organizacije	51.653	–	–	–	2.784	48.869	–	–	–	–	–	–	51.653
12	Institucije	57.264	5.095	7.233	23.463	1.097	–	1.895	10.317	–	–	1.097	2.493	60.854
13	Podjetja	967.536	895.980	11.939	21.159	55	–	7.650	5.054	8.329	–	2	43.248	1.010.786
14	Izpostavljenosti na drobno	1.156.546	1.153.821	43	3	294	3	495	380	50	1	1.551	271	1.158.368
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	295.796	294.596	–	–	–	–	28	128	–	–	31	99	295.926
16	Neplačane izpostavljenosti	68.444	64.731	–	–	–	–	12	–	–	–	4.506	1	72.951
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.526	18.418	–	–	108	–	–	–	–	–	–	–	18.526
18	Krite obveznice	76.049	–	16.020	10.976	3.998	–	–	11.509	–	–	13.413	–	89.462
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	65.024	5.828	1.882	6.000	16.469	–	17.126	6.215	162	1.124	21.780	8.832	95.636
20	Kolektivni naložbeni podjemi	41.879	41.879	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	41.879
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	11.963	11.963	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.143	15.106
22	Druge izpostavljenosti	94.108	94.026	–	–	7	–	–	–	–	–	–	6	94.114
23	Skupaj standardiziran pristop	4.289.344	3.581.758	92.899	77.078	62.465	57.139	55.578	55.353	47.101	40.009	42.396	72.473	4.404.213



Opomba:

Prikazane so pomembne države iz izpostavljenosti, višje od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2018.



Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Skupina je ob koncu leta 2019 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 79,7 odstotka (2018: 81,3 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Nizozemske, Luksemburga, Francije, Nemčije, Belgije, Avstrije, Češke in Velike Britanije. V primerjavi z letom 2018 se je izpostavljenost do tujine povečala za 92,1 milijona evrov, in sicer predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do strank iz Luksemburga, Nemčije, Nizozemske, Velike Britanije in Belgije.

7.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.e člen Uredbe)

Preglednica 26: PREDLOGA 9 – EU CRB-D – KONCENTRACIJA IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH ALI VRSTAH NASPROTNE STRANKE

Stanje 31. december 2019		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	531.088	619.038	–	–	–	–	–	1.150.126
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	79.896	–	–	–	2	–	79.898
9	Subjekti javnega sektorja	5.672	13.886	–	9	–	125.851	–	145.418
10	Multilateralne razvojne banke	14.541	–	–	–	–	–	–	14.541
11	Mednarodne organizacije	38.605	14.519	–	–	–	–	–	53.124
12	Institucije	90.705	–	–	–	–	–	–	90.705
13	Podjetja	71.974	3	322.512	209.971	–	398.065	–	1.002.525
14	Izpostavljenosti na drobno	239	726	66.069	55.375	–	117.113	879.698	1.119.220
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	613	475	107.082	38.931	–	100.038	197.692	444.831
16	Neplačane izpostavljenosti	178	–	11.088	22.779	–	14.590	3.406	52.041
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	9.832	–	–	10	–	25.193	–	35.035
18	Krite obveznice	99.749	–	–	–	–	–	–	99.749
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	78.928	–	–	–	–	–	–	78.928
20	Kolektivni naložbeni podjetji	39.920	–	–	–	–	–	–	39.920
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	4.581	–	868	–	–	3.483	–	8.932
22	Druge izpostavljenosti	86.699	–	1	6	–	336	2.007	89.049
23	Skupaj standardiziran pristop	1.073.324	728.543	507.620	327.081	–	784.671	1.082.803	4.504.042
	– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	62.508	39.455	187.079	139.287	–	324.256	–	752.585

 Opomba:

Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti, kjer se upoštevajo pomembne dejavnosti. Skupina je kot pomembne dejavnosti opredelila tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2019.

		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelevalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
Stanje 31. december 2018									
7	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	416.388	723.793	–	–	–	–	–	1.140.181
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	72.456	–	–	–	2	–	72.458
9	Subjekti javnega sektorja	6.249	13.952	–	8	149.197	2.255	–	171.661
10	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	–	–	–	–	–	14.652
11	Mednarodne organizacije	39.840	11.813	–	–	–	–	–	51.653
12	Institucije	60.854	–	–	–	–	–	–	60.854
13	Podjetja	96.954	–	313.622	179.227	9.107	411.876	–	1.010.786
14	Izpostavljenosti na drobno	780	518	67.399	58.612	5.897	102.118	923.044	1.158.368
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.046	472	90.971	31.431	6.926	70.342	94.738	295.926
16	Neplačane izpostavljenosti	415	–	8.127	34.942	286	24.395	4.786	72.951
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	108	–	–	229	6.889	11.300	–	18.526
18	Krite obveznice	89.462	–	–	–	–	–	–	89.462
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	95.636	–	–	–	–	–	–	95.636
20	Kolektivni naložbeni podjemi	41.879	–	–	–	–	–	–	41.879
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	13.164	–	838	–	–	1.104	–	15.106
22	Druge izpostavljenosti	90.878	–	–	1	51	395	2.789	94.114
23	Skupaj standardiziran pristop	968.305	823.004	480.957	304.450	178.353	623.787	1.025.357	4.404.213
	– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	88.363	33.595	182.280	146.808	20.083	311.967	–	783.096



Opomba:

Prikazane so pomembne dejavnosti z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2018.

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

* Kot MSP (SME) so upoštevana mikro, majhna in srednje velika podjetja v skladu s 55. členom veljavnega Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Skupina je konec leta 2019 izkazovala največjo izpostavljenost do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti. Na drugem mestu po izpostavljenosti je bila izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere so največjo postavko predstavljale izpostavljenosti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev v višini 680 milijonov evrov, od tega obveznice Republike Slovenije v višini 269 milijonov evrov. Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da so se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2019 povečali deleži izpostavljenosti do finančnih in zavarovalniških dejavnosti, predelovalnih dejavnosti, trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter drugih dejavnosti, zmanjšala pa sta se delež izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave, obrambe in socialne varnosti ter delež izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti. Slednji je v letu 2019 znašal pod 5 odstotkov, zato izpostavljenosti do raznovrstnih poslovnih dejavnosti v preglednici 26 za leto 2019 niso prikazane.

Največji delež izpostavljenosti do majhnih in srednjih podjetij (MSP) je imela skupina v okviru izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti, dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

Izpostavljenost do prebivalstva, ki je konec leta 2019 predstavljala 24 odstotkov celotne izpostavljenosti, se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 57,4 milijona evrov oziroma za 5,6 odstotka.

7.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe)

Preglednica 27: PREDLOGA 10 – EU CRB-E – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2019		Neto vrednost izpostavljenosti		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
	Kategorije izpostavljenosti			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	669.072	255.862	225.192
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	14.140	10.169	55.589
3	Subjekti javnega sektorja	9.597	128.192	7.629
4	Multilateralne razvojne banke	–	6.747	7.794
5	Mednarodne organizacije	5.778	36.227	11.119
6	Institucije	45.537	24.676	20.492
7	Podjetja	492.983	155.828	353.714
8	Izpostavljenosti na drobno	294.953	95.499	728.768
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	49.829	47.453	347.549
10	Neplačane izpostavljenosti	14.080	28.695	9.266
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.543	10.512	20.980
12	Krite obveznice	6.133	27.233	66.383
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	78.928	–	–
14	Kolektivni naložbeni podjemi	15.090	–	24.830
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	8.932
16	Druge izpostavljenosti	14.322	74	74.653
	Skupaj	1.713.985	827.167	1.962.890

Stanje 31. december 2018		Neto vrednost izpostavljenosti		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
	Kategorije izpostavljenosti			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	614.456	213.931	311.794
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2.446	18.555	51.457
3	Subjekti javnega sektorja	5.004	5.453	161.204
4	Multilateralne razvojne banke	–	2.188	12.464
5	Mednarodne organizacije	1.013	13.930	36.710
6	Institucije	12.792	26.210	21.852
7	Podjetja	402.464	160.449	447.873
8	Izpostavljenosti na drobno	274.614	99.018	784.736
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	39.089	37.001	219.836
10	Neplačane izpostavljenosti	15.707	46.980	10.264
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.486	3.878	11.162
12	Krite obveznice	8.028	17.492	63.942
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	95.636	–	–
14	Kolektivni naložbeni podjemi	17.162	–	24.717
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	15.106
16	Druge izpostavljenosti	7.048	6.964	80.102
	Skupaj	1.498.945	652.049	2.253.219

Opomba:

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Konec leta 2019 so predstavljale izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti 43,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 51,2 odstotka), izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let 18,4 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 14,8 odstotka) in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta 38,1 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 34 odstotkov). Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti so se v letu 2019 zmanjšale za 12,9 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let povečale za 26,9 odstotka in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta za 14,3 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad tremi leti je skupina konec leta 2019 izkazovala do izpostavljenosti na drobno (37,1 odstotka), podjetij (18 odstotkov) in do izpostavljenosti, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine (17,7 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (30,9 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (18,8 odstotka) in izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (15,5 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (39 odstotkov), izpostavljenosti do podjetij (28,8 odstotka) in izpostavljenosti na drobno (17,2 odstotka).

7.7 Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(442.g člen Uredbe)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih.

Preglednica 28: PREDLOGA 11 – EU CR1-A – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
Stanje 31. december 2019		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	1.150.160	(34)	–	210	1.150.126
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	80.254	(356)	–	(214)	79.898
18	Subjekti javnega sektorja	–	145.750	(332)	–	(59)	145.418
19	Multilateralne razvojne banke	–	14.541	–	–	–	14.541
20	Mednarodne organizacije	–	53.124	–	–	–	53.124
21	Institucije	–	90.816	(111)	–	(54)	90.705
22	Podjetja	–	1.021.348	(18.823)	–	3.654	1.002.525
23	Od tega: MSP	–	68.322	(732)	–	219	67.590
24	Izpostavljenosti na drobno	–	1.128.909	(9.689)	–	4.034	1.119.220
25	Od tega: MSP	–	232.240	(6.057)	–	2.244	226.183
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	455.308	(10.477)	–	(205)	444.831
27	Od tega: MSP	–	84.713	(3.668)	–	(8)	81.045
28	Neplačane izpostavljenosti	102.301	–	(50.260)	71.449	12.716	52.041
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	308	35.727	(1.000)	–	24	35.035
30	Krite obveznice	–	99.767	(18)	–	(1)	99.749
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	79.022	(94)	–	(94)	78.928
32	Kolektivni naložbeni podjemi	–	39.922	(2)	–	(1)	39.920
33	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	8.932	–	–	–	8.932
34	Druge izpostavljenosti	–	89.110	(61)	–	19	89.049
35	Skupaj standardiziran pristop	102.609	4.492.690	(91.257)	71.449	20.029	4.504.042
37	Od tega: krediti in druga finančna sredstva	77.879	2.624.398	(73.990)	–	19.438	2.628.287
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.055.882	(216)	–	182	1.055.666
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	24.337	686.059	(16.793)	–	411	693.603

Opomba:

Stolpec »d« (Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja) ni prikazan, ker skupina nima oblikovanih splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
Stanje 31. december 2018							
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	1.140.425	(244)	–	(244)	1.140.181
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	72.600	(142)	–	44	72.458
18	Subjekti javnega sektorja	–	171.934	(273)	–	(240)	171.661
19	Multilateralne razvojne banke	–	14.652	–	–	–	14.652
20	Mednarodne organizacije	–	51.653	–	–	–	51.653
21	Institucije	–	60.911	(57)	–	(41)	60.854
22	Podjetja	–	1.033.263	(22.477)	–	4.268	1.010.786
23	Od tega: MSP	–	73.424	(951)	–	915	72.473
24	Izpostavljenosti na drobno	–	1.172.091	(13.723)	–	(2.498)	1.158.368
25	Od tega: MSP	–	223.672	(8.301)	–	(504)	215.371
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	306.198	(10.272)	–	(2.174)	295.926
27	Od tega: MSP	–	74.686	(3.660)	–	(39)	71.026
28	Neplačane izpostavljenosti	135.927	–	(62.976)	72.041	114.115	72.951
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	763	18.787	(1.024)	–	22.572	18.526
30	Krite obveznice	–	89.479	(17)	–	(17)	89.462
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	95.636	–	–	–	95.636
32	Kolektivni naložbeni podjetji	–	41.880	(1)	–	13	41.879
33	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	15.106	–	–	–	15.106
34	Druge izpostavljenosti	–	94.194	(80)	–	372	94.114
35	Skupaj standardiziran pristop	136.690	4.378.809	(111.286)	72.041	136.170	4.404.213
37	Od tega: krediti in druga finančna sredstva	112.404	2.471.864	(93.428)	–	124.133	2.490.840
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.079.125	(398)	–	(398)	1.078.727
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	23.856	678.487	(17.204)	–	12.435	685.139

Opomba:

Stolpec »d« (Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja) ni prikazan, ker skupina nima oblikovanih splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Skupna vrednost izpostavljenosti v položaju neplačila ni enaka vsoti za posojila, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti v višini 102.216 tisoč evrov (pojasnilo 8.9), ker se kot izpostavljenosti v položaju neplačila prikažejo tudi izpostavljenosti z bonitetnimi ocenama D in E, ki se razvrščajo med nefinančna sredstva in se posledično zanje ne določa položaj neplačila – to so izpostavljenosti iz naslova danih predujmov in aktivne časovne razmejitev.

Celotne bruto izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 povečale za 2,6 odstotka, medtem ko so se celotne bruto izpostavljenosti v položaju neplačila zmanjšale za 24,9 odstotka. Zmanjšanje bruto izpostavljenosti v položaju neplačila je bilo predvsem posledica rednih in predčasnih odplačil, odpisov, izterjave (unovčenja zavarovanj) ter preklasifikacije dolžnikov v višje bonitetne skupine zaradi izboljšanja njihovega finančnega položaja.

Izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se pomembneje povečale pri kategoriji izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti do institucij. Izpostavljenosti v položaju neplačila so bile izkazane pri kategoriji neplačane izpostavljenosti in kategoriji postavke, povezane z zelo visokim tveganjem.

Med celotnimi neto izpostavljenostmi je delež kreditov in drugih finančnih sredstev konec leta 2019 znašal 58,4 odstotka, delež dolžniških vrednostnih papirjev 23,4 odstotka in delež zunajbilančnih obveznosti 15,4 odstotka.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšali za 18 odstotkov, in sicer predvsem iz naslova poplačil in odpisov terjatev, zapadlosti veljavnosti garancij ter ponovne umeritve modela izgube ob neplačilu (LGD), izvedene v letu 2019.

Zaradi znižanja oslabitev in rezervacij se je zmanjšala tudi pokritost celotne bruto izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami. Ta je konec leta 2019 znašala 2,0 odstotka (2018: 2,5 odstotka). V letu 2019 je skupina sproščala največji delež oslabitev in rezervacij pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

V letu 2019 se je sprostilo 20 milijonov oslabitev in rezervacij, in sicer 63,5 odstotka (2018: 83,8 odstotka) oslabitev in rezervacij za neplačane izpostavljenosti.

Odpisi so se v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 zmanjšali za 0,8 odstotka. Odpisi so bili izkazani pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

7.8 Zapadle izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 29: PREDLOGA 14 – EU CR1-D – STARANJE ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
Stanje 31. december 2019		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kredit	17.466	5.166	2.915	3.837	3.942	18.622
2	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3	Skupni znesek izpostavljenosti	17.466	5.166	2.915	3.837	3.942	18.622

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
Stanje 31. december 2018		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kredit	19.935	9.145	3.115	4.143	2.340	18.979
2	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3	Skupni znesek izpostavljenosti	19.935	9.145	3.115	4.143	2.340	18.979

Opomba:

Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja vsoto zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev; izpostavljenost se razvrsti v posamezen žep glede na najdaljšo zapadlost pogodbe.

Kredit vključujejo kredite PV IPI in druga finančna sredstva.

Celotne zapadle izpostavljenosti so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšale za 9,9 odstotka. Najbolj so se zmanjšale izpostavljenosti z zapadlostjo nad 30 do 60 dni in z zapadlostjo do 30 dni.

Največji delež celotnih zapadlih izpostavljenosti so predstavljale izpostavljenosti z zapadlostjo nad 1 letom in z zapadlostjo do 30 dni.

7.9 Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 30: PREDLOGA 15 -EU CR1-E - NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti			
		zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslabljene	restrukturirane izpostavljenosti
Stanje 31. december 2019							
Dolžniški vrednostni papirji	1.055.882	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.619.927	4.412	4.814	82.349	77.879	54.667	57.428
Zunajbilančne izpostavljenosti	686.054	–	–	20.900	20.895	–	–
Skupaj	4.361.863	4.412	4.814	103.250	98.774	54.667	57.428

	h	i	j	k	l	m
	Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti		restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2019						
Dolžniški vrednostni papirji	(216)	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(34.399)	(1.395)	(39.591)	(23.716)	40.421	36.831
Zunajbilančne izpostavljenosti	(4.727)	–	(10.507)	–	5.990	–
Skupaj	(39.342)	(1.395)	(50.098)	(23.716)	46.411	36.831

Opomba:
Kreditni vključujejo tudi stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti			
		zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslabiljene	restrukturirane izpostavljenosti
Stanje 31. december 2018							
Dolžniški vrednostni papirji	1.079.125	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.464.695	6.402	14.396	119.573	112.404	71.597	89.147
Zunajbilančne izpostavljenosti	678.481	–	–	20.420	20.414	–	–
Skupaj	4.222.301	6.402	14.396	139.993	132.818	71.597	89.147

	h	i	j	k	l	m
	Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	nedonosne izpostavljenosti		restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti		restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2018						
Dolžniški vrednostni papirji	(398)	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(41.319)	(5.772)	(52.109)	(33.362)	61.102	59.643
Zunajbilančne izpostavljenosti	(3.293)	–	(11.630)	–	4.762	–
Skupaj	(45.010)	(5.772)	(63.739)	(33.362)	65.864	59.643

Opomba:

Položaj neplačila se razlikuje od položaja nedonosnosti v naslednjem:

- med nedonosnimi izpostavljenostmi se upoštevajo tudi izpostavljenosti do prebivalstva, ki jih zajame učinek vlečenja (angl. pulling effect),
- merila za izhod iz položaja neplačila niso enaka merilom za izhod iz položaja nedonosnosti.

Donosne izpostavljenosti so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 povečale za 3,3 odstotka, medtem ko so se nedonosne izpostavljenosti zmanjšale za 26,2 odstotka. V okviru donosnih izpostavljenosti so se zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni zmanjšale za 31,1 odstotka in restrukturirane izpostavljenosti za 66,6 odstotka. Zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni so konec leta 2019 predstavljale 0,1 odstotka celotnih donosnih izpostavljenosti (2018: 0,2 odstotka), restrukturirane izpostavljenosti pa 0,1 odstotka donosnih izpostavljenosti (2018: 0,3 odstotka).

Delež nedonosnih izpostavljenosti glede na celotno bruto izpostavljenost je konec leta 2019 znašal 2,3 odstotka (2018: 3,2 odstotka). Razloga za zmanjšanje deleža nedonosnih izpostavljenosti ob koncu leta 2019 v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2018 sta bili zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti za 26,2 odstotkov in povečanje celotne bruto izpostavljenosti za 2,4 odstotka. V okviru nedonosnih izpostavljenosti so se neplačane izpostavljenosti znižale za 25,6 odstotka, oslabiljene izpostavljenosti za 23,6 odstotka in restrukturirane izpostavljenosti za 35,6 odstotka.

Konec leta 2019 so kreditni in druga finančna sredstva predstavljali 60,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 59,2 odstotka), zunajbilančne obveznosti 15,8 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 16 odstotkov) in dolžniški vrednostni papirji 23,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 24,7 odstotka).

Oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 12,6 odstotka. Pokritost celotne donosne izpostavljenosti z oslavitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti je konec leta 2019 znašala 0,9 odstotka (2018: 1,1 odstotka).

Oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 21,4 odstotka. Pokritost celotne nedonosne izpostavljenosti z oslavitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti je konec leta 2019 znašala 48,5 odstotka (2018: 45,5 odstotka).

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšala, in sicer za nedonosne izpostavljenosti za 29,5 odstotka, za restrukturirane izpostavljenosti pa za 38,2 odstotka.

7.10 Spremembe posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 31: PREDLOGA 16 – EU CR2-A – SPREMEMBE STANJA POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

	a	a
	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
	2019	2018
1 Stanje 1. januar	72.561	134.706
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	10.795	19.805
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	(21.310)	(34.175)
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(2.081)	(47.385)
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	–	–
6 Učinek razlik v menjalnih tečajih	12	19
7 Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	–	–
8 Druge prilagoditve	494	(409)
8a od tega: revolvingi in limiti TRR	507	(486)
8b od tega: modificirana finančna sredstva	(13)	77
9 Stanje 31. december	60.471	72.561
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	1.809	18.391
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	(621)	(1)



Opomba:

Skupina nima oblikovanih splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja.

Preglednica prikazuje gibanje posebnih popravkov za oslabiljene izpostavljenosti kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev. Oslabitev in rezervacije so bile konec leta 2019 za 16,7 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2018. Zmanjšanje oslabitvev in rezervacij je bilo posledica izvajanja postopkov izterjave, odpisovanja terjatev, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa k odobravanju novih kreditov. Na zmanjšanje oslabitvev in rezervacij je vplivala tudi ponovna umeritev modela izgube ob neplačilu (LGD), ki se je izvedla v letu 2019.

Preglednica 32: PREDLOGA 17 – EU CR2-B – SPREMEMBE STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

		a	a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
		2019	2018
1	Stanje 1. januar	119.573	210.148
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	5.646	9.551
3	Zapustili položaj neplačila	(4.906)	(3.804)
4	Odpisani zneski	(2.301)	(47.762)
5	Druge spremembe	(35.663)	(48.560)
6	Stanje 31. december	82.349	119.573

Opomba:

Iz preglednice so izločena druga finančna sredstva.

Neplačane in oslabljene izpostavljenosti so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšale za 31,1 odstotka. V letu 2019 so se neplačane in oslabljene izpostavljenosti zmanjšale predvsem zaradi rednih in predčasnih odplačil, izboljšanja finančnega položaja dolžnikov, ki so zapustili položaj neplačnikov, ter odpisov terjatev.

V letu 2018 je bilo izdano končno poročilo o osnutku končnih smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ki vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010. Smernice sestavlja 10 predlog. Glede na kriterij pomembnosti institucije in kriterij 5-odstotni ali večji delež bruto nedonosnih kreditov, skupina v nadaljevanju razkriva predloge 1, 3, 4, 5, 6 in 9.

7.11 Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica prikazuje bruto knjigovodske vrednosti restrukturiranih izpostavljenosti ter z njimi povezane akumulirane oslabitve in akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva.

Preglednica 33: PREDLOGA 1 – KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Od tega neplačane*					
Stanje 31. december 2019									
1	Kreditni in druga finančna sredstva	4.814	57.428	56.056	57.428	(1.395)	(23.716)	36.831	33.528
2	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Sektor država	–	254	254	254	–	(102)	153	153
4	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Druge finančne družbe	–	1.104	1.104	1.104	–	(946)	157	157
6	Nefinančne družbe	2.424	52.359	52.359	52.359	(730)	(20.807)	32.949	31.368
7	Gospodinjstva	2.390	3.711	2.339	3.711	(665)	(1.861)	3.572	1.850
8	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Prevzete obveznosti iz kreditov	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Skupaj	4.814	57.428	56.056	57.428	(1.395)	(23.716)	36.831	33.528

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Od tega neplačane*					
Stanje 31. december 2018									
1	Kreditni in druga finančna sredstva	14.396	89.147	86.542	86.871	(5.772)	(33.363)	59.644	52.245
2	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Sektor država	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Druge finančne družbe	–	1.107	1.107	1.107	–	(926)	173	173
6	Nefinančne družbe	11.407	82.505	82.505	82.505	(4.768)	(29.799)	54.742	49.317
7	Gospodinjstva	2.989	5.535	2.930	3.259	(1.004)	(2.638)	4.729	2.755
8	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	(5.772)	(33.362)	–	–
9	Prevzete obveznosti iz kreditov	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Skupaj	14.396	89.147	86.542	86.871	(11.544)	(66.725)	59.644	52.245

Opomba:

*neplačano: Opredelitev neplačila (angl. default) je pojasnjena v letnem poročilu v poglavju 2.1.2. Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij.

Konec leta 2019 so restrukturirane izpostavljenosti predstavljale 1,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 2,7 odstotka). Restrukturirane izpostavljenosti so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšale za 39,9 odstotka. Pri tem so se nedonosne restrukturirane izpostavljenosti zmanjšale za 35,6 odstotka. Znižanje restrukturiranih izpostavljenosti je posledica aktivnega pristopa banke k zniževanju restrukturiranih izpostavljenosti z naborom ukrepov restrukturiranja, ki vodijo v odplačilo obveznosti s strani dolžnikov.

Delež nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti glede na celotne restrukturirane izpostavljenosti je konec leta 2019 znašal 92,3 odstotka (2018: 86,1 odstotka).

Posebni popravki (oslabitve) in negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za restrukturirane izpostavljenosti so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 67,9 odstotka.

Pokritost restrukturiranih izpostavljenosti z oslabitvami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za restrukturirane izpostavljenosti je konec leta 2019 znašala 40,4 odstotka (2018: 75,6 odstotka). Znižanje pokritosti restrukturiranih izpostavljenosti je posledica večjega zmanjšanja oslabitev in negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za restrukturirane izpostavljenosti kot je bilo zmanjšanje restrukturiranih izpostavljenosti. Na večje zmanjšanje oslabitev je vplivala predvsem ponovna umeritev modela izgube ob neplačilu (LGD), ki se je izvedla v letu 2019.

Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročva za restrukturirane izpostavljenosti so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšala za 38,2 odstotka. Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja so konec leta 2019 predstavljala 91 odstotkov vseh prejetih zavarovanj s premoženjem in prejetih finančnih poroštev za restrukturirane izpostavljenosti (2018: 87,6 odstotka).

7.12 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica prikazuje bruto knjigovodske vrednosti donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude.

Preglednica 34: PREDLOGA 3 – KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane		
Stanje 31. december 2019														
1	Kreditni in druga finančna sredstva	2.005.490	2.001.076	4.411	82.349	55.950	3.836	3.942	3.343	5.105	4.638	5.535	77.880	
2	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3	Sektor država	167.720	167.720	–	254	–	–	–	–	–	254	–	254	
4	Kreditne institucije	39.827	39.826	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Druge finančne družbe	22.215	22.207	8	1.113	25	–	–	–	1.087	–	–	1.113	
6	Nefinančne družbe	778.645	778.583	62	63.898	49.223	1.303	3.893	2.634	2.058	674	4.114	63.897	
7	Od tega MSP	351.894	351.832	62	25.262	13.972	1.214	1.335	2.633	1.973	674	3.461	25.261	
8	Gospodinjstva	997.083	992.743	4.340	17.084	6.702	2.533	49	709	1.960	3.710	1.421	12.616	
9	Dolžniški vrednostni papirji	1.055.883	1.055.883	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Sektor država	723.680	723.680	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	Kreditne institucije	158.756	158.756	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Druge finančne družbe	38.422	38.422	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Nefinančne družbe	135.025	135.025	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	686.054	–	–	20.901	–	–	–	–	–	–	–	20.895	
16	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Sektor država	6.131	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Kreditne institucije	7.650	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Druge finančne družbe	26.801	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Nefinančne družbe	513.333	–	–	20.854	–	–	–	–	–	–	–	20.853	
21	Gospodinjstva	132.139	–	–	47	–	–	–	–	–	–	–	42	
22	Skupaj	3.747.427	3.056.959	4.411	103.250	55.950	3.836	3.942	3.343	5.105	4.638	5.535	98.775	

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Majhna verjetnost plačila, nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let		Od tega neplačane	
Stanje 31. december 2018														
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1.970.105	1.963.703	6.402	119.573	94.113	4.142	2.339	4.479	3.882	4.858	5.760	112.404	
2	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
3	Sektor država	185.361	185.361	–	1	–	–	–	1	–	–	–	1	
4	Kreditne institucije	32.284	32.283	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	Druge finančne družbe	49.784	49.784	–	1.126	38	–	–	1.087	1	–	–	1.126	
6	Nefinančne družbe	758.176	757.504	672	95.421	84.417	646	1.899	2.113	965	1.119	4.262	95.420	
7	Od tega MSP	379.114	378.442	672	34.364	24.504	646	1.899	2.112	912	996	3.295	34.362	
8	Gospodinjstva	944.500	938.771	5.729	23.025	9.658	3.496	440	1.278	2.916	3.739	1.498	15.857	
9	Dolžniški vrednostni papirji	1.079.125	1.079.125	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
11	Sektor država	825.516	825.516	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12	Kreditne institucije	143.352	143.352	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
13	Druge finančne družbe	32.409	32.409	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Nefinančne družbe	77.848	77.848	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	678.480	–	–	20.420	–	–	–	–	–	–	–	20.413	
16	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	Sektor država	7.397	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Kreditne institucije	11.594	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
19	Druge finančne družbe	29.086	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
20	Nefinančne družbe	504.157	–	–	20.216	–	–	–	–	–	–	–	20.216	
21	Gospodinjstva	126.246	–	–	204	–	–	–	–	–	–	–	197	
22	Skupaj	3.727.710	3.042.828	6.402	139.993	94.113	4.142	2.339	4.479	3.882	4.858	5.760	132.817	

Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2019 znašala 3.850,7 milijona evrov in se je v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2018 zmanjšala za 0,4 odstotka.

Konec leta 2019 so donosne izpostavljenosti predstavljale 97,3 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 96,4 odstotka), nedonosne izpostavljenosti pa 2,7 odstotka celotne izpostavljenosti (2018: 3,6 odstotka).

Donosne izpostavljenosti so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 povečale za 0,5 odstotka. V okviru donosnih izpostavljenosti so se nezapadle in zapadle izpostavljenosti do 30 dni povečale za 0,5 odstotka, medtem ko so se zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni zmanjšale za 31,1 odstotka. Nezapadle in zapadle izpostavljenosti do 30 dni so konec leta 2019 in konec leta 2018 predstavljale 81,6 odstotka celotnih donosnih izpostavljenosti. V strukturi donosnih izpostavljenosti so krediti in druga finančna sredstva konec leta 2019 predstavljali 53,5 odstotka (2018: 52,9 odstotka), dolžniški vrednostni papirji 28,2 odstotka (2018: 28,9 odstotka) in zunajbilančne izpostavljenosti 18,3 odstotka (2018: 18,2 odstotka). Največji delež donosnih izpostavljenosti so konec leta 2019 predstavljale izpostavljenosti do nefinančnih družb 38,1 odstotka (2018: 36 odstotka), izpostavljenosti do gospodinjstev 30,1 odstotka (2018: 28,7 odstotka) in izpostavljenosti do sektorja države 24 odstotka (2018: 27,3 odstotka).

Nedonosne izpostavljenosti so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšale za 26,2 odstotka. Od nedonosnih izpostavljenosti so neplačane izpostavljenosti konec leta 2019 predstavljale 95,7 odstotka celotnih nedonosnih izpostavljenosti (2018: 94,9 odstotka). Izpostavljenosti z majhno verjetnostjo plačila, nezapadle izpostavljenosti in zapadle izpostavljenosti do 90 dni so konec leta 2019 predstavljale 54,2 odstotka nedonosnih izpostavljenosti (2018: 67,2 odstotka), zapadle izpostavljenosti nad 90 dni pa 25,6 odstotka nedonosnih izpostavljenosti (2018: 18,2 odstotka). V strukturi nedonosnih izpostavljenosti so krediti in druga finančna sredstva konec leta 2019 predstavljali 79,8 odstotka (2018: 85,4 odstotka) in zunajbilančne izpostavljenosti 20,2 odstotka (2018: 14,6 odstotka). Največji delež nedonosnih izpostavljenosti so konec leta 2019 predstavljale izpostavljenosti do nefinančnih družb 82,1 odstotka (2018: 82,6 odstotka) in izpostavljenosti do gospodinjstva 16,6 odstotka (2018: 16,6 odstotka).

Delež nedonosnih kreditov je po stanju na dan 31. december 2019 znašal 3,94 odstotka in se je v primerjavi s stanjem 31. december 2018 zmanjšal. Slednji je po stanju na dan 31. december 2018 znašal 5,72 odstotka. Delež nedonosnih kreditov je izračunan v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, z dne 3. decembra 2019. Delež nedonosnih kreditov, ki predstavlja delež bruto nedonosnih kreditov v vseh bruto kreditih, je izračunan tako, da so med bruto krediti vključeni krediti strankam, ki

niso banke, krediti bankam in druga finančna sredstva. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti v letu 2019 je posledica rednih plačil dolžnikov, unovčevanja zavarovanj in ozdravitve dolžnikov oziroma izhodov iz nedonosnih izpostavljenosti.

7.13 Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki vrednosti

(EBA/GL/2018/10)

Preglednica prikazuje bruto knjigovodske vrednosti donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter z njimi povezane oslabitve, rezervacije, akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, akumulirane delne odpise ter prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva.

Preglednica 35: PREDLOGA 4 – DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANI POPRAVKI VREDNOSTI IN REZERVACIJE

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o												
														Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva		
														Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina																		
Stanje 31. december 2019																												
1 Krediti in druga finančna sredstva	2.005.490	1.932.296	73.192	82.349	34	82.001	(34.399)	(18.557)	(15.842)	(39.591)	(11)	(39.580)			1.587.941	40.421												
2 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
3 Sektor država	167.720	167.025	695	254	-	254	(657)	(580)	(77)	(102)	-	(102)	-	-	123.341	153												
4 Kreditne institucije	39.827	39.827	-	-	-	-	(181)	(181)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
5 Druge finančne družbe	22.215	22.189	25	1.113	-	1.113	(373)	(372)	(1)	(955)	-	(955)	-	-	19.731	157												
6 Nefinančne družbe	778.645	716.860	61.784	63.898	-	63.615	(29.107)	(15.522)	(13.585)	(28.948)	-	(28.948)	-	-	547.146	32.931												
7 Od tega MSP	351.894	310.860	41.034	25.262	-	25.259	(14.187)	(6.215)	(7.972)	(12.471)	-	(12.471)	-	-	261.643	11.093												
8 Gospodinjstva	997.083	986.395	10.688	17.084	34	17.019	(4.081)	(1.902)	(2.179)	(9.586)	(11)	(9.575)	-	-	897.723	7.180												
9 Dolžniški vrednostni papirji	1.055.883	1.055.883	-	-	-	-	(215)	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
10 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
11 Sektor država	723.680	723.680	-	-	-	-	(57)	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
12 Kreditne institucije	158.756	158.756	-	-	-	-	(43)	(43)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
13 Druge finančne družbe	38.422	38.422	-	-	-	-	(22)	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
14 Nefinančne družbe	135.025	135.025	-	-	-	-	(93)	(93)	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
15 Zunanbilančne izpostavljenosti	686.054	684.474	21.581	20.901	-	20.895	(4.727)	(2.873)	(1.854)	(10.507)	-	(10.507)			115.998	5.990												
16 Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
17 Sektor država	6.131	6.131	-	-	-	-	(9)	(9)	-	-	-	-	-	-	914	-	-											
18 Kreditne institucije	7.650	7.650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
19 Druge finančne družbe	26.801	26.792	9	-	-	-	(14)	(11)	(3)	-	-	-	-	-	-	1.709	-											
20 Nefinančne družbe	513.333	492.167	21.167	20.854	-	20.853	(4.129)	(2.353)	(1.776)	(10.498)	-	(10.498)	-	-	105.997	5.964												
21 Gospodinjstva	132.139	131.734	405	47	-	42	(575)	(500)	(75)	(9)	-	(9)	-	-	7.378	26												
22 Skupaj	3.747.427	3.652.653	94.773	103.250	34	102.896	(39.341)	(21.645)	(17.696)	(50.098)	(11)	(50.087)			1.703.939	46.411												

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
Stanje 31. december 2018																
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1.970.105	1.883.652	86.455	119.573	2.414	116.805	(41.318)	(17.701)	(23.618)	(52.109)	(824)	(51.284)	–	1.603.095	61.103
2	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Sektor država	185.361	185.313	48	1	–	1	(382)	(381)	(1)	–	–	–	–	149.195	–
4	Kreditne institucije	32.284	32.275	9	–	–	–	(33)	(33)	(1)	–	–	–	–	–	–
5	Druge finančne družbe	49.784	49.589	195	1.126	–	1.126	(637)	(637)	–	(937)	–	(937)	–	44.866	173
6	Nefinančne družbe	758.176	684.639	73.538	95.421	109	95.002	(35.624)	(14.740)	(20.884)	(38.765)	–	(38.765)	–	563.705	51.222
7	Od tega MSP	379.114	334.745	44.369	34.363	108	34.255	(17.090)	(6.776)	(10.315)	(13.717)	–	(13.717)	–	277.944	18.104
8	Gospodinjstva	944.500	931.836	12.665	23.025	2.305	20.676	(4.642)	(1.910)	(2.732)	(12.407)	(824)	(11.582)	–	845.329	9.708
9	Dožniški vrednostni papirji	1.079.125	1.079.125	–	–	–	–	(398)	(398)	–	–	–	–	–	–	–
10	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Sektor država	825.516	825.516	–	–	–	–	(270)	(270)	–	–	–	–	–	–	–
12	Kreditne institucije	143.352	143.352	–	–	–	–	(43)	(43)	–	–	–	–	–	–	–
13	Druge finančne družbe	32.409	32.409	–	–	–	–	(20)	(20)	–	–	–	–	–	–	–
14	Nefinančne družbe	77.848	77.848	–	–	–	–	(65)	(65)	–	–	–	–	–	–	–
15	Zunajbilančne izpostavljenosti	678.480	631.328	47.152	20.420	2	20.413	(3.293)	(1.870)	(1.424)	(11.630)	–	(11.630)	–	120.436	4.757
16	Centralne banke	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Sektor država	7.397	7.397	–	–	–	–	(7)	(7)	–	–	–	–	–	889	–
18	Kreditne institucije	11.594	11.594	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Druge finančne družbe	29.086	29.078	8	–	–	–	(18)	(16)	(2)	–	–	–	–	2.752	–
20	Nefinančne družbe	504.157	457.520	46.637	20.216	–	20.216	(3.017)	(1.621)	(1.396)	(11.607)	–	(11.607)	–	110.119	4.588
21	Gospodinjstva	126.246	125.739	507	204	2	197	(251)	(226)	(26)	(23)	–	(23)	–	6.676	169
22	Skupaj	3.727.710	3.594.105	133.607	139.993	2.416	137.218	(45.009)	(19.969)	(25.042)	(63.739)	(824)	(62.914)	–	1.723.531	65.860

Konec leta 2019 je bilo 97,5 odstotka donosnih izpostavljenosti razvrščenih v skupino 1 (2018: 96,4 odstotka) in 2,5 odstotka v skupino 2 (2018: 3,6 odstotka).

Posebni popravki (oslabitve in rezervacije) in negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 17,8 odstotka. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti so konec leta 2019 predstavljali 44 odstotkov celotnih posebnih popravkov in negativnih sprememb zaradi kreditnega tveganja (2018: 41,4 odstotka), posebni popravki in negativne spremembe zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti pa 56 odstotkov celotnih posebnih popravkov in negativnih sprememb zaradi kreditnega tveganja (2018: 58,6 odstotka).

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšala za 2,2 odstotka. Večina zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev je bila prejetih na donosnih izpostavljenostih (2019: 97,3 odstotka, 2018: 96,3 odstotka).

7.14 Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

442.h člen Uredbe (EBA/GL/2018/10)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih.

Preglednica 36: PREDLOGA 5 – KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

	a	b	c	d	e	f	g						
								Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti			Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
								Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve			
Stanje 31. december 2019													
1 Bilančne izpostavljenosti	2.087.839	82.349	77.880	2.060.504	(60.568)		(13.422)						
2 Slovenija	2.030.117	79.035	74.654	2.005.768	(59.978)		(12.688)						
3 Druge države*	57.722	3.314	3.226	54.736	(590)		(734)						
4 - od tega:													
5 Luksemburg	17.983	-	-	17.983	(61)		-						
6 ZDA	8.062	-	-	8.062	(42)		-						
7 Avstrija	7.844	10	10	7.844	(13)		-						
8 Nizozemska	6.756	-	-	6.756	(94)		-						
9 Hrvaška	5.184	3.216	3.175	2.198	(289)		(734)						
10 Zunajbilančne izpostavljenosti	706.954	20.901	20.895			(15.234)							
11 Slovenija	705.332	20.900	20.895			(15.228)							
12 Druge države*	1.622	1	-			(6)							
13 - od tega:													
14 Italija	395	-	-			(1)							
15 Bosna in Hercegovina	374	1	-			(2)							
16 Srbija	240	-	-			(1)							
17 Hrvaška	161	-	-			(1)							
18 Rusija	93	-	-			-							
19 Skupaj	2.794.793	103.250	98.775	2.060.504	(60.568)	(15.234)	(13.422)						



Opomba:

Skupina ne presega 10 odstotkov tuje izpostavljenosti, zato je v preglednici prikazanih pet držav z največjo izpostavljenostjo, ki presega 5 odstotkov izpostavljenosti v poročanem obdobju.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti				Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pr nedonosnih izpostavljenosti
		Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve				
		Od tega neplačane						
Stanje 31. december 2018								
1	Bilančne izpostavljenosti	2.089.678	119.573	112.404	2.044.472	(72.642)		(20.787)
2	Slovenija	2.038.872	109.568	102.638	2.003.117	(71.921)		(19.399)
3	Druge države*	50.806	10.005	9.766	41.355	(721)		(1.388)
4	- od tega:							
5	Velika Britanija	13.160	72	72	13.160	(45)		-
6	ZDA	9.186	180	-	9.186	(104)		-
7	Hrvaška	6.824	4.273	4.252	2.754	(415)		(506)
8	Nizozemska	6.001	-	-	6.001	-		-
9	Srbija	5.745	5.389	5.388	364	(5)		(882)
10	Zunajbilančne izpostavljenosti	698.902	20.420	20.414			(14.923)	
11	Slovenija	693.013	20.420	20.414			(14.922)	
12	Druge države	5.889	-	-			(1)	
13	- od tega:							
14	Belgija	4.569	-	-			-	
15	Italija	391	-	-			-	
16	Bosna in Hercegovina	255	-	-			-	
17	Srbija	191	-	-			-	
18	Hrvaška	106	-	-			-	
19	Skupaj	2.788.580	139.993	132.818	2.044.472	(72.642)	(14.923)	(20.787)



Opomba:

Skupina ne presega 10 odstotkov tuje izpostavljenosti, zato je v preglednici prikazanih pet držav z največjo izpostavljenostjo, ki presega 5 odstotkov izpostavljenosti v letu 2018.

Bruto vrednost izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij je konec leta 2019 predstavljala 72,6 odstotka bruto vrednosti celotnih izpostavljenosti (2018: 72,1 odstotka). Konec leta 2019 se je bruto vrednost izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij v primerjavi s stanjem konec leta 2018 povečala za 0,2 odstotka. Delež izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij v tujini glede na celotno izpostavljenost do pomembnih geografskih območij je konec leta 2019 znašal 2,1 odstotka (2018: 2,0 odstotka). Največjo izpostavljenost do tujine je konec leta 2019 predstavljala izpostavljenost do Luksemburga v višini 18 milijonov evrov, konec leta 2018 pa izpostavljenost do Velike Britanije v višini 13,2 milijona evrov.

Nedonosne izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 znižale za 26,2 odstotka. Delež nedonosnih izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij v tujini glede na celotno nedonosno izpostavljenost do pomembnih geografskih območij je konec leta 2019 znašal 3,2 odstotka (2018: 7,1 odstotka).

Posebni popravki (oslabitve in rezervacije) in negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so se za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 17,7 odstotka. Pokritost celotne bruto izpostavljenost do pomembnih geografskih območij z oslabitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij je konec leta 2019 znašala 3,2 odstotka (2018: 3,9 odstotka).

7.15 Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

442.g člen Uredbe (EBA/GL/2018/10)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po gospodarskih panogah.

Preglednica 37: PREDLOGA 6 – KREDITNA KAKOVOST KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV PO GOSPODARSKIH PANOGAH

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti*				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
			Od tega neplačane				
Stanje 31. december 2019							
1	Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo	7.270	–	–	7.270	(1.077)	–
2	Rudarstvo in kamnoseštvo	1.055	–	–	1.056	(7)	–
3	Predelovalne dejavnosti	305.217	10.034	10.034	305.217	(17.638)	–
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	16.556	411	411	16.556	(659)	–
5	Oskrba z vodo	7.274	–	–	7.274	(41)	–
6	Gradbeništvo	31.284	2.731	2.731	31.284	(3.496)	–
7	Trgovina na drobno in debelo	191.804	34.432	34.430	165.262	(6.696)	(12.782)
8	Promet in skladiščenje	77.468	1.180	1.180	77.468	(2.124)	–
9	Gostinstvo	56.064	3.364	3.364	55.271	(6.088)	(640)
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	36.391	64	64	36.391	(659)	–
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.039	38	38	2.039	(52)	–
12	Poslovanje z nepremičninami	33.564	5.850	5.850	33.565	(148)	–
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	29.015	4.889	4.889	29.015	(3.316)	–
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	15.154	700	700	15.154	(935)	–
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	–	–	–	–	–	–
16	Izobraževanje	168	–	–	168	(27)	–
17	Zdravstvo in socialno varstvo	17.325	1	1	17.325	(637)	–
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	11.160	–	–	11.160	(614)	–
19	Druge dejavnosti	3.735	201	201	3.735	(421)	–
20	Skupaj	842.543	63.895	63.893	815.210	(44.635)	(13.422)

Opomba:

Izpostavljenosti vključujejo kredite in druga finančna sredstva.

Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

	a	b	c	d	e	f
Stanje 31. december 2018	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti *				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
		Od tega neplačane				
1 Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo	9.281	3.271	3.271	9.281	(2.883)	–
2 Rudarstvo in kamnoseštvo	688	–	–	688	(2)	–
3 Predelovalne dejavnosti	310.389	13.330	13.330	310.389	(22.905)	–
4 Oskrba z električno energijo, plinom in paro	18.331	487	487	18.331	(616)	–
5 Oskrba z vodo	11.755	5	5	11.755	(235)	–
6 Gradbeništvo	34.388	2.733	2.733	34.388	(3.479)	–
7 Trgovina na drobno in debelo	153.065	53.649	53.649	108.631	(7.311)	(20.147)
8 Promet in skladiščenje	84.579	3.063	3.063	84.579	(2.221)	–
9 Gostinstvo	54.660	4.620	4.620	53.887	(6.286)	(640)
10 Informacijske in komunikacijske dejavnosti	39.272	25	25	39.272	(673)	–
11 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3.863	418	418	3.863	(291)	–
12 Poslovanje z nepremičninami	33.112	6.516	6.516	33.112	(416)	–
13 Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	33.139	6.127	6.126	33.139	(2.469)	–
14 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	17.947	832	832	17.947	(944)	–
15 Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	–	–	–	–	–	–
16 Izobraževanje	141	2	2	141	(14)	–
17 Zdravstvo in socialno varstvo	19.546	–	–	19.546	(626)	–
18 Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	26.748	6	6	26.748	(1.728)	–
19 Druge dejavnosti	2.693	337	337	2.693	(504)	–
20 Skupaj	853.597	95.421	95.420	808.390	(53.603)	(20.787)

Opomba:

Izpostavljenosti vključujejo kredite in druga finančna sredstva.

Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

Krediti in druga finančna sredstva do nefinančnih družb so se konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 1,3 odstotka. Največji delež kreditov in drugih finančnih sredstev so konec leta 2019 predstavljale izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti 36,2 odstotka (2018: 36,4 odstotka) in izpostavljenosti do trgovine 22,8 odstotka (2018: 17,9 odstotka).

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva do nefinančnih družb so se konec leta 2019 v primerjavi s stanjem konec leta 2018 zmanjšali za 33 odstotkov. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih družb glede na celotne kredite in druga finančna sredstva do nefinančnih družb je konec leta 2019 znašal 7,6 odstotka (2018: 11,2 odstotka).

Posebni popravki (oslabitve) in negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so se za kredite in druga finančna sredstva do nefinančnih družb konec leta 2019 glede na stanje konec leta 2018 zmanjšali za 22 odstotkov. Največji delež oslabitev za kredite in druga finančna sredstva so konec leta 2019 predstavljale oslabitve za izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti 39,5 odstotka (2018: 42,7 odstotka), oslabitve za izpostavljenosti do trgovine 15 odstotkov (2018: 13,6 odstotka) in

oslabitve za izpostavljenosti do gostinstva 13,6 odstotka (2018: 11,7 odstotka). Negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so bile izkazane predvsem pri nedonosnih izpostavljenostih do trgovine.

Pokritost celotnih kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih družb z oslavitvami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za kredite in druga finančna sredstva do nefinančnih družb je konec leta 2019 znašala 6,9 odstotka (2018: 8,7 odstotka).

7.16 Priposestovana in zasežena zavarovanja

Preglednica 38: PREDLOGA 8 – PRISOSTVOVANA IN ZASEŽENA ZAVAROVANJA

		a	b
		Priposestovana in zasežena zavarovanja	
Stanje 31. december 2019		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva	–	–
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	14.627	(5.850)
3	Stanovanjske nepremičnine	2.954	(666)
4	Poslovne nepremičnine	11.648	(5.161)
5	Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	25	(23)
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	–	–
7	Drugo	–	–
8	Skupaj	14.627	(5.850)

		a	b
		Priposestovana in zasežena zavarovanja	
Stanje 31. december 2018		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva	–	–
2	Drugo, razen opredmetenih osnovnih sredstev	20.569	(6.363)
3	Stanovanjske nepremičnine	3.560	(1.014)
4	Poslovne nepremičnine	16.768	(5.310)
5	Premičnine (avtomobili, plovila itd.)	42	(39)
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	199	–
7	Drugo	–	–
8	Skupaj	20.569	(6.363)

Na dan 31. december 2019 je vrednost sredstev priposestovanih in zaseženih zavarovanj v primerjavi s preteklim letom 2018 nižja za 38 odstotkov. Cilj skupine je, da se pridobljena sredstva čim prej odprodajo. Vrednost sredstev se je konec leta 2019 v primerjavi s preteklim letom zmanjšala zaradi odprodaje.

8. UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service (v nadaljevanju: ECAI), ki je registrirana bonitetna agencija v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah. Bonitetne ocene ECAI se uporabljajo za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank,
- izpostavljenosti do institucij, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno, in
- izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice.

Pri navedenih kategorijah izpostavljenosti skupina v skladu s standardiziranim pristopom, kot je opredeljen v Uredbi, določi utež tveganja posamezne izpostavljenosti glede na stopnjo kreditne kakovosti oziroma na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in/ali njegovih finančnih instrumentov, ki jih je izdelala ECAI. Pri tem upošteva vzporeditev bonitetnih ocen ECAI s stopnjami kreditne kakovosti iz standardiziranega pristopa, ki jo je na svojih spletnih straneh objavila EBA.

Skupina uporablja dolgoročne bonitetne ocene ECAI za izpostavljenosti do institucij in tudi kratkoročne bonitetne ocene. Kratkoročne bonitetne ocene ECAI se uporabljajo le za določanje uteži tveganja izpostavljenosti iz naslova ocenjenega finančnega instrumenta.

Če je finančni instrument, na katerega se nanaša izpostavljenost, ocenjen, se upošteva njegova kratkoročna oziroma dolgoročna bonitetna ocena. Če finančni instrument ni ocenjen, se upoštevajo dolgoročne bonitetne ocene dolžnika in njegovih drugih finančnih instrumentov oziroma se utež tveganja izpostavljenosti določi na podlagi uteži tveganja, ki ustreza dolgoročni bonitetni oceni dolžnikove države (upošteva se višja od uteži, ki ustrezajo navedenim bonitetnim ocenam). Kritim obveznicam, za katere bonitetna ocena ECAI ni na voljo, se dodeli utež tveganja na podlagi uteži tveganja, dodeljene kreditni instituciji, ki je krite obveznice izdala. Pri določanju uteži tveganja neocenjenim izpostavljenostim do institucij se upoštevajo tudi pravila posredne uporabe kratkoročnih bonitetnih ocen drugih finančnih instrumentov, ki jih je izdala ista institucija.

Preglednica 39: PREDLOGA 20 - EU CR5 - RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA GLEDE NA KATEGORIJO IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA

Stanje 31. december 2019		Utež tveganja														Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito		
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.268.225	-	-	31.156	3.441	-	27.467	-	16	-	990	-	-	13.235	-	1.344.530	1.323.693
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	22.641	-	-	-	57.182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.823	79.823
3 Subjekti javnega sektorja	11.230	-	-	-	646	-	-	-	7.030	-	-	-	-	-	-	18.906	18.906
4 Multilateralne razvojne banke	14.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.541	14.541
5 Mednarodne organizacije	53.124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.124	53.124
6 Institucije	-	-	-	-	73.906	-	9.751	-	655	-	-	-	-	-	-	84.312	72.999
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	753.040	-	-	-	-	-	-	753.040	753.041
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	948.759	-	-	-	-	-	-	-	948.759	948.759
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	204.869	219.218	-	-	-	-	-	-	-	-	424.087	424.087
10 Neplačane izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	32.617	11.771	-	-	-	-	-	44.388	44.388
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.943	-	-	-	-	-	29.943	29.943
12 Krite obveznice	-	-	-	96.625	3.123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.748	89.462
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	42.844	-	29.433	-	6.651	-	-	-	-	-	-	78.928	48.992
14 Kolektivni naložbeni podjetji	-	-	-	-	-	-	-	-	7.591	-	-	-	-	-	24.830	32.421	32.421
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	8.932	-	-	-	-	-	-	8.932	8.932
16 Druge izpostavljenosti	42.187	-	-	-	57	-	-	-	46.571	-	-	-	-	-	-	88.815	88.814
17 Skupaj	1.411.948	-	-	127.781	181.199	204.869	285.869	948.759	863.103	41.714	990	-	-	38.065	-	4.104.297	4.031.925

Stanje 31. december 2018		Utež tveganja														Skupaj	Od tega neocenjeno
Kategorije izpostavljenosti	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo	Odbito		
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.232.552	-	77.444	12.317	2.395	-	37.194	-	16	-	1.584	-	-	-	-	1.363.502	1.340.106
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	21.750	-	-	-	49.493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.243	71.243
3 Subjekti javnega sektorja	8.223	-	-	-	3.736	-	-	-	7.442	-	-	-	-	-	-	19.401	19.401
4 Multilateralne razvojne banke	14.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.652	14.652
5 Mednarodne organizacije	51.653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.653	51.653
6 Institucije	-	-	-	-	52.623	-	8.081	-	1.080	-	-	-	-	-	-	61.784	48.274
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	745.856	-	-	-	-	-	-	745.856	745.856
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	1.000.295	-	-	-	-	-	-	-	1.000.295	1.000.295
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	-	-	100.974	178.434	-	-	-	-	-	-	-	-	279.408	279.408
10 Neplačane izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	51.167	10.166	-	-	-	-	-	61.333	61.333
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.568	-	-	-	-	-	15.568	15.568
12 Krite obveznice	-	-	-	85.251	4.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.462	80.094
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	70.935	-	16.002	-	131	4.918	-	-	-	-	-	91.986	62.290
14 Kolektivni naložbeni podjetji	-	-	-	-	-	-	-	-	5.162	-	-	-	-	-	24.717	29.879	29.880
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	15.106	-	-	-	-	-	-	15.106	15.106
16 Druge izpostavljenosti	44.740	-	-	-	22	-	-	-	49.093	-	-	-	-	-	-	93.855	93.856
17 Skupaj	1.373.570	-	77.444	97.568	183.415	100.974	239.711	1.000.295	875.053	30.652	1.584	-	-	24.717	-	4.004.983	3.929.015

9. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

(447. člen Uredbe)

Računovodske usmeritve za naložbe v lastniške vrednostne papirje in kapitalske naložbe, ki niso vključene v trgovalno knjigo, so opisane v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.5 (Finančna sredstva in finančne obveznosti), 1.13 (Oslabitev naložb v odvisne družbe) in v točki 4 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje in kapitalske naložbe, ki niso vključene v trgovalno knjigo, so v računovodskih izkazih izkazane med finančnimi sredstvi, obvezno merjenimi po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (niso v posesti za trgovanje) in med finančnimi sredstvi, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Preglednica 40: LASTNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

Stanje 31. december	2019	2018
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (niso v posesti za trgovanje)	1.885	12.166
Delnice	1.885	11.963
Kapitalske naložbe	-	203
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	31.990	31.073
Delnice	-	-
Kapitalske naložbe	7.160	6.356
Sklad za reševanje bank	24.830	24.717
Skupaj lastniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na borzi	1.885	11.963
Skupaj kapitalske naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi	31.990	31.276
Skupaj lastniški vrednostni papirji, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	33.875	43.239

Kapitalske naložbe v delnice v bančni knjigi, s katerimi se trguje na borzi, skupina vrednoti po poštenu vrednosti, in sicer po tržni ceni.

Skupina ima kapitalske naložbe v družbah, v katerih je kapitalsko udeležena, ker ji to omogoča opravljanje določenih storitev. Skupina je zato kapitalsko udeležena v družbah Bankart, SWIFT in Visa Europe. Prav tako ima naložbo v Sklad za reševanje bank. Drugi lastniški vrednostni papirji, ki so v lasti skupine, so bile pridobljene z namenom realizacije dobička ob prodaji naložbe.

V letu 2019 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 1.151 tisoč evrov (2018: 440 tisoč evrov čistega dobička), od tega od naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 94 tisoč evrov (2018: 9 tisoč evrov). Dobiček od prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, je v letu 2019 znašal 1.057 tisoč evrov (2018: 431 tisoč evrov čistega dobička).

V letu 2019 je skupina izkazala pozitiven neto učinek iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razporejenimi v bančno knjigo, ki je po obdavčitvi znašal 5.015 tisoč evrov (2018: 3.320 tisoč evrov).

V navadni lastniški temeljni kapital je bilo v skladu z Uredbo vključenih z negativnim predznakom 100 odstotkov negativnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 0 tisoč evrov (2018: 24 tisoč evrov), in s pozitivnim predznakom 100 odstotkov pozitivnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 4.062 tisoč evrov (2018: 3.344 tisoč evrov).

10. IZPOSTAVLJENOST OBRETNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO

(448. člen Uredbe)

Narava obrestnega tveganja, pogostost merjenja obrestnega tveganja in izračun vpliva naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.2.3 (Obrestno tveganje). Analiza občutljivosti na spremembo obrestnih mer ni razčlenjena po valutah, ker je znesek tujih valut v sredstvih in virih sredstev zelo majhen.

11. OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

Skupina je imela na dan 31. december 2019 za 67.862 tisoč evrov obremenjenih sredstev. Preglednica v nadaljevanju prikazuje skupne knjigovodske in tržne vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev.

Dodatne informacije o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih (PREDLOGA D)

a. Sredstva, ki jih banka poroča kot obremenjena

Banka med obremenjenimi sredstvi poroča naslednje vrste sredstev:

- dane depozite za zavarovanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (pri čemer se poroča samo vrednost izpostavljenosti oziroma neto negativne poštene vrednosti),
- dane depozite za zavarovanje iz naslova kartičnega poslovanja – MasterCard in VISA*,
- stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank (SRB),
- vrednostne papirje, ki so namenjeni za zagotavljanje likvidnih naložb za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev,
- vplačilo v jamstveni sklad KDD*,
- vplačilo v jamstveno shemo SEPA IKP*, SEPA EKP, CORE, B2B.

*Naslednje postavke je banka poročala le v letu 2018, saj v letu 2019 niso bile več aktualne oziroma banka ni imela več izpostavljenosti: dan depozit za zavarovanje iz naslova kartičnega poslovanja za VISA, vplačila v jamstveni sklad KDD in vplačila v jamstveno shemo SEPA IKP.

b. Sprememba obremenjenih sredstev skozi čas

Tako višina obremenjenih sredstev kot posledično količnik obremenjenosti sredstev sta skozi leto 2019 ostajala na enakih ravneh z le manjšimi odstopanji znotraj posameznih kvartalov.

c. Struktura obremenjenih sredstev znotraj skupine

Celotna obremenjena sredstva so v bilanci Abanke, odvisna družba nima obremenjenih sredstev.

d. Informacije o preseženem zavarovanju s premoženjem

Banka ima presežno zavarovanje obremenjenih sredstev, ki ni poročano, le pri zavarovanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem delu banka namreč poroča samo izkoriščeni del in ne celotnih zneskov danih zavarovanj.

e. Splošen opis pogojev iz pogodb o zavarovanju s premoženjem, ki so bile sklenjene za zavarovanje obveznosti

Banka mora pri pogodbah o zavarovanju s premoženjem, ki so bile sklenjene za zavarovanje obveznosti, spoštovati tudi naslednja pogodbeno določila:

- višina zavarovanja (v zavarovanje danih sredstev) mora biti ves čas na ustrezni ravni, pri čemer se lahko višina zavarovanja po potrebi spreminja, če to zahteva nasprotna stranka (potencialni upravičenec sredstev iz zavarovanja),
- razlogi za spremembo višine v zavarovanje danih sredstev so lahko iz naslova povečanja obsega obveznosti ali iz naslova spremembe bonitetne ocene oziroma poslabšanja poslovanja,
- zavarovanja so ustanovljena samo za v pogodbah določene situacije oziroma dogodke,
- nasprotni stranki morajo biti na voljo finančni rezultati banke in po potrebi tudi drugi relevantni dokumenti – če jih nasprotna stran zahteva, mora banka podatke posredovati v čim krajšem času.

f. Splošen opis deleža postavk, vključenih v stolpec 060 »Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev«, v vrstico 120 »Druga sredstva« predloge A iz priloge k tem smernicam, za katere institucija meni, da pri običajnem poslovanju ne bi bile na voljo za obremenitev

Banka meni, da večina nezastavljenih sredstev, navedenih v postavki »Druga sredstva« predloge A iz priloge k tem smernicam (vrstica 120, stolpec 060), pri običajnem poslovanju ne bi bila na voljo za obremenitev.

Preglednica 41: PREDLOGA A – STANJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost neobremenjenih sredstev	
	010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 030	040	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 050	060	od tega EHQLA in HQLA 080	090	od tega EHQLA in HQLA 100
Stanje 31. december 2019								
010 Sredstva, od tega	68.178	62.130			3.721.534	1.422.508		
030 – lastniški instrumenti	–	–			34.681	–		
040 – dolžniški vrednostni papirji	22.178	22.178	23.375	23.375	1.051.340	919.853	1.077.269	944.861
od tega: krite obveznice	4.869	4.869	5.238	5.238	94.466	92.905	97.361	95.763
od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	–	–	–	–	–	–	–	–
od tega: državni	13.281	13.281	13.683	13.683	766.290	760.342	788.264	782.312
od tega: finančne družbe	8.888	8.888	9.674	9.674	183.828	105.268	187.741	108.450
od tega: nefinančne družbe	–	–	–	–	82.427	51.605	82.849	52.090
120 – druga sredstva	46.022	39.973			2.635.139	–		

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost neobremenjenih sredstev	
	010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 030	040	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 050	060	od tega EHQLA in HQLA 080	090	od tega EHQLA in HQLA 100
Stanje 31. december 2018								
010 Sredstva, od tega	73.047	65.314			3.646.396	1.340.388		
030 – lastniški instrumenti	–	–			46.360	–		
040 – dolžniški vrednostni papirji	22.388	22.388	23.296	23.296	1.062.002	942.455	1.082.763	962.524
od tega: krite obveznice	4.896	4.896	5.189	5.189	65.751	65.751	66.859	66.859
od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	–	–	–	–	–	–	–	–
od tega: državni	12.492	12.492	12.704	12.704	790.610	790.610	808.307	808.307
od tega: finančne družbe	9.927	9.927	10.618	10.618	191.114	110.739	193.858	122.912
od tega: nefinančne družbe	–	–	–	–	81.232	–	81.361	–
120 – druga sredstva	50.607	42.873			63.980	–		



Opomba:

Znesek v prvi vrstici preglednice predstavlja vsa sredstva banke, v spodnjih vrsticah pa je predstavljen le del teh sredstev.

Preglednica 42: PREDLOGA B – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
	010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 030	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo 040	od tega EHQLA in HQLA 060
Stanje 31. december 2019				
130 Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
- Stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	-
140	-	-	-	-
150 – lastniški instrumenti	-	-	-	-
160 – dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-
170 od tega: krite obveznice	-	-	-	-
180 od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	-	-	-	-
190 od tega: državni	-	-	-	-
200 od tega: finančne družbe	-	-	-	-
210 od tega: nefinančne družbe	-	-	-	-
220 - krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (razen vpoglednih vlog)	-	-	-	-
230 – druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-	3.333	-
241 Izdani lastne krite obveznice in s premoženjem zavarovani vrednostni papirji, ki še niso zastavljeni			-	-
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETA ZAVAROVANJA IN LASTNI IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	68.178	62.130		
250				

Skupina nima obremenjenih prejetih zavarovanj, ki jih je oziroma bi jih lahko zastavila naprej.

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		010	030	040	od tega EHQLA in HQLA
Stanje 31. december 2018					060
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-
140	- Stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	-
150	- lastniški instrumenti	-	-	-	-
160	- dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-
170	od tega: krite obveznice	-	-	-	-
180	od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	-	-	-	-
190	od tega: državni	-	-	-	-
200	od tega: finančne družbe	-	-	-	-
210	od tega: nefinančne družbe	-	-	-	-
220	- krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (razen vpoglednih vlog)	-	-	-	-
230	- druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-	3.180	-
241	Izdani lastne krite obveznice in s premoženjem zavarovani vrednostni papirji, ki še niso zastavljeni			-	-
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETA ZAVAROVANJA IN LASTNI IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	73.047	65.314		

Preglednica 43: PREDLOGA C – OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

Stanje 31. december		2019		2018	
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	3.525	3.525	1.514	1.514

12. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

(453. člen Uredbe, točke a, b in c)

Kreditna zavarovanja predstavljajo način zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z eno ali več izpostavljenostmi skupine. Skupina s sprejemom kreditnih zavarovanj zmanjšuje kreditno tveganje.

Skupina uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in zneskov pričakovanih izgub **standardizirani pristop** in **enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem**, zato nekaterih vrst zavarovanj ne more upoštevati kot primernih.

Ker skupina uporablja standardizirani pristop, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati zavarovanja z denarnimi terjatvami in zavarovanja s premičninami. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja z nepremičninami skupina upošteva Uredbo. Ker skupina uporablja enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati učinkov okvirnih pogodb o pobotu in nekaterih vrst finančnega premoženja.

Skupina ne izvaja procesov za uporabo bilančnega pobota (kot ga opredeljuje Uredba), ki je omejen na vzajemna stanja denarnih sredstev med skupino in dolžnikom, to je na kredite in depozite, zato skupina bilančnega pobota tudi ne sprejema v zavarovanje.

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

Skupina ugotavlja vrednost zavarovanja s premoženjem in pravno veljavnost zavarovanja ob vsaki odobritvi zavarovane izpostavljenosti, ob spremembah (podaljšanje, reprogram) izpostavljenosti in kadar je to določeno z internimi akti vrednotenja zavarovanj.

Ob odobritvi kreditne izpostavljenosti skupina izvede prvo vrednotenje zavarovanja s premoženjem. Po odobritvi kreditne izpostavljenosti in sprejemu zavarovanja skupina v času trajanja izpostavljenosti vsa pomembnejša zavarovanja ponovno vrednoti, in sicer ponovno redno vrednoti (v predpisanih časovnih intervalih) in izredno vrednoti (v posebnih okoliščinah).

Pri vrednotenju zavarovanja z nepremičnino skupina praviloma ugotavlja vrednost zavarovanja z nepremičnino na podlagi cenitve tržne vrednosti (ocenitve) nepremičnine, ki jo opravi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Prevrednotenje zavarovanja z nepremičnino izvaja skupina skladno z Uredbo. Skupina spremlja vrednost poslovnih nepremičnin najmanj enkrat na leto in vrednost stanovanjskih nepremičnin najmanj enkrat na tri leta. Če so nepremičnine zastavljene za nedonosne naložbe, se prevrednotijo najmanj enkrat na leto. Vrednost nepremičnin se spremlja pogosteje v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu. Za naložbe, ki presegajo 3 milijone evrov ali 5 odstotkov kapitala skupine, pregleda vrednost nepremičnin neodvisni cenilec vsaj vsaka tri leta.

Skupina ugotavlja vrednost premičnin na podlagi prodajne cene, ocene tržne vrednosti neodvisnega cenilca ali lastne ocene (za premičnine, kjer se tržna vrednost lahko ugotovi iz javno dostopnih podatkov).

V primeru zavarovanja s finančnim premoženjem – vrednostnimi papirji skupina le-te vrednoti po tržni vrednosti ali po internem modelskem vrednotenju. Vrednost zastavljenih tržnih vrednostnih papirjev se izračunava na dnevni ravni po veljavnih tržnih cenah.

Osnova za določitev vrednosti prejetega poroštva, garancije ali jamstva Republike Slovenije je vrednost, ki je navedena v zavezi na prejeti poroštvni izjavi/v garanciji/v jamstvu Republike Slovenije. Definirana je lahko v znesku, večinoma pa je definirana v odstotku od zneska terjatve (pokriva celotno terjatev s pripadki).

Kot vrednost zavarovanja pri ostalih vrstah premoženja (zastava depozita, zastava zalog, zastava terjatev in drugo) skupina upošteva vrednost oziroma znesek zastavljenega zavarovanja, in sicer na podlagi depozitne pogodbe, seznama zastavljenih zalog, zastavljenih faktur ali seznama odstopljenih terjatev ali pogodbe o medsebojnem sodelovanju. Skupina redno spremlja vrednost teh zavarovanj v skladu z določili kreditne ali garancijske pogodbe.

Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih skupina sprejema za zavarovanje svojih terjatev, se nanašajo na stvarna in osebna kreditna zavarovanja.

Stvarno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker ima skupina v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko, najmanj eno od naslednjih pravic:

- a) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve,
- b) pravico zagotoviti prenos ali pridobitev določenega premoženja,
- c) pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske,
- d) pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do skupine,
- e) pravico nadomestiti znesek izpostavljenosti z zneskom v višini razlike med zneskom izpostavljenosti in zneskom terjatve nasprotne stranke do skupine.

Stvarna kreditna zavarovanja, ki se sprejemajo, so:

- a) zavarovanje s premoženjem:
 - zavarovanje z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine),
 - zavarovanje s premičninami,
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami,
 - zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - bančne vloge pri kreditni instituciji ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima skupina,
 - dolžniški vrednostni papirji,
 - enote premoženja (investicijski kuponi vzajemnih skladov),
 - lastniški vrednostni papirji,
- b) okvirne pogodbe o pobotu,
- c) drugo stvarno kreditno zavarovanje (police življenjskega zavarovanja).

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke (kreditojemalca) ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko.

Osebna kreditna zavarovanja, ki jih skupina sprejema, so jamstva (solidarna poroštva, garancije bonitetnih podjetij in bank ter jamstva zavarovalnic).

Vrsta in obseg zavarovanja sta odvisna od bonitete komitenta in ročnosti izpostavljenosti v odobravanju. Dolgoročne izpostavljenosti skupina praviloma zavaruje z zastavo nepremičnine, v manjši meri z vrednostnimi papirji, razen teh dveh oblik pa tudi z drugimi oblikami zavarovanja (s poroštvi drugih pravnih oseb, jamstvi Republike Slovenije in z drugimi ustreznimi zavarovanji). Kratkoročne izpostavljenosti skupina pogosto dodatno zavaruje z drugimi oblikami zavarovanja (predvsem s poroštvi drugih pravnih oseb, z zastavo nepremičnin, vrednostnih papirjev, terjatev, zalog in z drugimi zavarovanji), ki so ustrezne glede na ročnost kreditov.

Pri posamezni obliki zavarovanja se glede na interni akt, sklep kreditnega odbora ali pooblaščenega delavca zagotovi ustrezno razmerje med višino kredita oziroma garancije in vrednostjo zavarovanja.

Skupina ima izpostavljenosti do fizičnih oseb praviloma zavarovane z eno od naslednjih oblik zavarovanja:

- zavarovalne police,
- zastave nepremičnin,
- solidarna poroštva kreditno sposobnih porokov,
- zastave polic življenjskega zavarovanja,
- zastave vrednostnih papirjev,
- zastave denarnih sredstev (depoziti, rentno varčevanje ...).

Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeta kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete kreditnejalca in ročnosti kredita. Osnovni namen kreditnega zavarovanja je zmanjševati kreditno tveganje, ki ga skupina izpolnjuje z večjim poudarkom na kreditnih zavarovanjih, ki zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja, znižujejo kapitalne zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev.

12.1 Glavne vrste izdajateljev jamstva in njihova kreditna kakovost

(453.d člen Uredbe)

Skupina kot **jamstva** upošteva prejete garancije in poroštva za zavarovanje terjatev.

Kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj skupina upošteva naslednje osebe:

- 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 nič odstotka,
- 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 skupini nadrejene ali podrejene, ki imajo bonitetno oceno priznane ECAI.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje dajalce jamstev po kategorijah. Za skupino so pomembnejši dajalci jamstev predvsem Republika Slovenija (ki je za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine izdala garancije) in podjetja (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine dala solidarno poroštvo), na področju kreditiranja malega gospodarstva in fizičnih oseb pa predvsem kreditno sposobni solidarni poroki – fizične osebe.

Preglednica 44: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK V POSLIH S KREDITNIMI IZVEDENIMI INSTRUMENTI TER NJIHOVE KREDITNE KAKOVOSTI

Stanje 31. december		2019		2018	
Kategorija dajalca osebnega jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	292.522	18,4 %	328.783	20,7 %
	A	292.021	18,4 %	327.756	20,6 %
	B	501	0,0 %	1.027	0,1 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav		0,0 %	–	0,0 %
3	Osebe javnega sektorja	49.688	3,1 %	47.539	3,0 %
	A	49.688	3,1 %	47.539	3,0 %
4	Institucije	3.430	0,2 %	3.366	0,2 %
	A	644	0,0 %	–	0,0 %
	B	2.786	0,2 %	3.366	0,2 %
	C	–	0,0 %	–	0,0 %
	E	–	0,0 %	–	0,0 %
5	Podjetja	242.988	15,3 %	252.649	15,9 %
	A	27.726	1,7 %	32.508	2,0 %
	B	15.749	1,0 %	17.825	1,1 %
	C	16.891	1,1 %	14.277	0,9 %
	D	182.622	11,5 %	181.662	11,4 %
	E	–	0,0 %	6.377	0,4 %
6	Bančništvo na drobno	1.001.344	63,0 %	955.714	60,2 %
	A	42.189	2,7 %	24.427	1,5 %
	B	44.596	2,8 %	74.823	4,7 %
	C	51.579	3,2 %	20.698	1,3 %
	D	161.804	10,2 %	163.087	10,3 %
	E	6.445	0,4 %	13.855	0,9 %
	fizične osebe	694.731	43,7 %	658.824	41,5 %
7	Regulatorno zelo tvegane osebe	–	0,0 %	200	0,0 %
	C	–	0,0 %	200	0,0 %
	E	–	0,0 %	–	0,0 %
	Skupaj	1.589.972	100,0 %	1.588.251	100,0 %

12.2 Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453.e člen Uredbe)

Skupina sproti spremlja koncentracijo kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj, in sicer z rednim spremljanjem deleža vrednosti posamezne vrste zavarovanja terjatev v vrednosti vseh zavarovanj. Skoraj polovico sprejetih zavarovanj za izpostavljenosti skupine predstavljajo hipoteke za stanovanjske in poslovne nepremičnine (vključene v postavki 5 Hipoteke). Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi poročstva pravnih in fizičnih oseb (vključena v postavki 3 Poročstva), katerih delež v strukturi je znašal slabo tretjino vrednosti vseh zavarovanj.

Pri zavarovanju z vrednostnimi papirji se banka sooča tudi s tržnim tveganjem zaradi spremembe cen vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Skupina je tveganje omejila z nizkim deležem zavarovanj z vrednostnimi papirji.

Koncentracija kreditnega tveganja po vrstah vseh zavarovanj, ki jih skupina sprejema, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju.

Preglednica 45: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJA

Stanje 31. december		2019		2018	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	12.454	0,2 %	11.216	0,2 %
2	Garancije	75.057	1,5 %	81.930	1,6 %
3	Poroštva	1.514.915	29,3 %	1.506.321	29,3 %
4	Vrednostni papirji	1.666	0,0 %	102.245	2,0 %
5	Hipoteke	2.289.256	44,3 %	2.325.421	45,2 %
6	Zastave zalog	108.583	2,1 %	83.993	1,6 %
7	Zastave premičnin	137.010	2,7 %	115.138	2,2 %
8	Zastave terjatev	948	0,0 %	1.087	0,0 %
9	Cesije terjatev	305.182	5,9 %	281.381	5,5 %
10	Zastava deleža v kapitalu	33.326	0,6 %	58.655	1,1 %
11	Sredstva rezervnega sklada	20	0,0 %	12	0,0 %
12	Zavarovalnica	421.069	8,1 %	388.195	7,5 %
13	Zastava terjatev iz naslova točk vzajernih skladov	6.566	0,1 %	4.464	0,1 %
14	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	254.814	4,9 %	180.362	3,5 %
15	Portfelj vrednostnih papirjev	–	0,0 %	–	0,0 %
16	Zastava blagovne znamke	7.733	0,1 %	9.328	0,2 %
17	Druge vrste zavarovanj	–	0,0 %	–	0,0 %
	Skupaj	5.168.599	100,0 %	5.149.748	100,0 %

12.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s premoženjem

(453.f člen Uredbe)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti s premoženjem kot primerna upošteva zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami ter zavarovanja s finančnim premoženjem (bančne vloge in vrednostni papirji), ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje primernosti zavarovanj. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja se upošteva Uredba.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernim premoženjem, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju, kjer so navedene izpostavljenosti, izkazane po kategorijah izpostavljenosti. Med izpostavljenostmi, zavarovanimi s primernim premoženjem, so konec leta 2019 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

Preglednica 46: (PREGLEDNICA 7) – EU CRC – SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2019		2018	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	30	0,0 %	2	0,0 %
7	Podjetja	2.854	0,6 %	2.805	0,9 %
8	Izpostavljenosti na drobno	4.720	1,0 %	3.708	1,2 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	444.831	98,3 %	295.928	97,8 %
10	Neplačane izpostavljenosti	127	0,0 %	169	0,1 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	0,0 %	–	–
16	Druge postavke	9	0,0 %	9	0,0 %
	Skupaj	452.571	100,0 %	302.621	100,0 %

12.4 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(453.g člen Uredbe)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti z jamstvi kot primerne upošteva garancije in poročila primernih dajalcev osebnih kreditnih zavarovanj (skladno z Uredbo). Skupina za zavarovanje ne uporablja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. V letu 2019 so največji delež izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi predstavljale izpostavljenosti do oseb javnega sektorja, zavarovane z jamstvi Republike Slovenije, in sicer izpostavljenosti do DUTB (v višini 123 milijonov evrov).

Preglednica 47: SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2019		2018	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	123.341	67,6 %	149.194	67,6 %
6	Institucije	6.994	0,0 %	–	0,0 %
7	Podjetja	56.815	28,0 %	61.790	28,0 %
8	Izpostavljenosti na drobno	2	0,0 %	5	0,0 %
10	Neplačane izpostavljenosti	3.452	4,4 %	9.668	4,4 %
	Skupaj	190.604	100,0 %	220.657	100,0 %

Preglednica 48: PREDLOGA 18 – EU CR3 – TEHNIKE CRM – PREGLED

Stanje 31. december 2019		Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.082.601	619.676	429.363	190.313	–
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.048.463	7.419	–	7.419	–
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.914.267	681.030	481.807	199.223	–
4	Od tega neplačane	78.498	24.110	16.707	7.403	–

Stanje 31. december 2018		Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.061.902	522.366	297.154	225.212	–
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.078.705	420	–	420	–
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.950.217	565.282	337.499	227.783	–
4	Od tega neplačane	111.086	25.604	14.387	11.217	–

Preglednica 49: PREDLOGA 19 - EU CR 4 - STANDARDIZIRAN PRISTOP - IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM

		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
Stanje 31. december 2019							
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.150.126	–	1.341.378	3.151	23.336	1,74 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	79.377	521	79.377	446	11.436	14,33 %
3	Subjekti javnega sektorja	140.381	5.037	17.044	1.862	7.159	37,87 %
4	Multilateralne razvojne banke	14.541	–	14.541	–	–	0,00 %
5	Mednarodne organizacije	53.124	–	53.124	–	–	0,00 %
6	Institucije	88.346	136	81.352	736	19.185	23,37 %
7	Podjetja	636.756	360.905	579.790	168.388	737.261	98,54 %
8	Izpostavljenosti na drobno	878.255	240.937	876.593	72.137	682.685	71,96 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	403.945	40.887	403.945	20.143	173.039	40,80 %
10	Neplačane izpostavljenosti	39.771	12.270	37.487	6.902	50.274	113,26 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	24.852	10.183	24.852	5.092	44.915	150,00 %
12	Krite obveznice	99.749	–	99.749	–	10.287	10,31 %
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	78.928	–	78.928	–	29.936	37,93 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	24.922	14.999	24.922	7.499	10.896	33,61 %
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	8.932	–	8.932	–	8.932	100,00 %
16	Druge izpostavljenosti	81.321	7.728	81.312	7.502	46.582	52,45 %
17	Skupaj standardiziran pristop	3.803.326	693.603	3.803.326	293.858	1.855.923	45,30 %

	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	
Stanje 31. december 2018							
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.140.181	–	1.360.581	2.920	27.382	2,01 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	70.515	1.943	70.515	729	9.899	13,89 %
3	Subjekti javnega sektorja	166.752	4.909	17.562	1.838	8.189	42,21 %
4	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	14.652	–	–	0,00 %
5	Mednarodne organizacije	51.653	–	51.653	–	–	0,00 %
6	Institucije	57.537	93	57.538	1.023	14.034	23,96 %
7	Podjetja	623.655	381.417	561.658	178.484	728.613	98,44 %
8	Izpostavljenosti na drobno	935.542	222.823	934.171	66.120	721.665	72,15 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	264.587	31.340	264.587	14.821	117.396	42,02 %
10	Neplačane izpostavljenosti	63.006	9.944	55.172	6.161	66.416	108,29 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	12.609	5.917	12.609	2.959	23.352	150,00 %
12	Krite obveznice	89.462	–	89.462	–	9.367	10,47 %
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	91.073	4.564	91.073	913	29.695	32,28 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	26.880	14.999	26.880	3.000	8.232	27,55 %
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	15.106	–	15.106	–	15.106	100,00 %
16	Druge izpostavljenosti	86.924	7.190	86.915	6.941	49.098	52,31 %
17	Skupaj standardiziran pristop	3.710.134	685.139	3.710.134	285.909	1.828.444	45,76 %

Opomba:

CCF – kreditni konverzijski faktor

CRM (Credit Risk Mitigation) – tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja

Preglednica prikazuje učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (tehnike CRM) in konverzijskih faktorjev (CCF) na višino izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti.

Konec leta 2019 je učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (kreditna zavarovanja) vplival na spremembo višine bilančne izpostavljenosti v skupni višini 191,3 milijona evrov (2018: 220,4 milijona evrov). Kreditna zavarovanja so vplivala na zmanjšanje bilančne izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (v višini 123,3 milijona evrov), bilančne izpostavljenosti do podjetij (v višini 57 milijonov evrov), bilančne izpostavljenosti do institucij (v višini 7 milijonov evrov), neplačane bilančne izpostavljenosti (v višini 2,3 milijona evrov) in bilančne izpostavljenosti na drobno (v višini 1,7 milijona evrov) ter na povečanje bilančne izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (v višini 191,3 milijona evrov).

Učinek konverzijskih faktorjev je konec leta 2019 vplival na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v skupni višini 399,7 milijona evrov (2018: 399,2 milijona evrov). Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti do podjetij in zunajbilančne izpostavljenosti na drobno.

Ob koncu leta 2019 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti do podjetij, in sicer 39,7 odstotka (2018: 39,8 odstotka), in kategorija izpostavljenosti na drobno s 36,8 odstotka (2018: 39,5 odstotka).

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je konec leta 2019 znašala več kakor 50 odstotkov pri naslednjih kategorijah izpostavljenosti: postavke, povezane z zelo visokim tveganjem, neplačane izpostavljenosti, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti na drobno in druge izpostavljenosti.

13. SISTEM PREJEMKOV

(450. člen Uredbe)

13.1 Politika prejemkov v Abanki

Področje prejemkov je v Abanki urejeno skladno z zakonodajo, ki velja za to področje (z Zban-2 in njemu podrejenimi predpisi, Smernicami EBA, Politiko prejemkov v Abanki³). V času, ko je za banko veljala zakonodaja za gospodarske družbe, v katerih je neposredno ali posredno imetnica večinskega deleža Republika Slovenija, in ko so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru načrta prestrukturiranja, je banka prejemke urejala tudi skladno s to zakonodajo.

Nosilci za vzpostavitev, izvajanje in kontrolo politike prejemkov so uprava banke, komisija za prejemke in komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke kot strokovni telesi nadzornega sveta ter nadzorni svet. Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi. Nadzorni svet banke v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, uprava banke najmanj enkrat na leto zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko ter enkrat na leto poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov. O izvajanju Politike prejemkov v letu 2019 je banka poročala komisiji za prejemke in nadzornemu svetu banke v okviru obdobjnega poročila v novembru 2019.

Politika prejemkov je oblikovana za vse zaposlene in opredeljuje različne skupine zaposlenih, med drugim tudi skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU⁴ oziroma skladno z merili banke. To skupino zaposlenih banka opredeljuje kot zaposlene s posebno naravo dela.

Politika prejemkov je združljiva in povezljiva z ostalimi elementi sistema upravljanja – z organizacijskim ustrojem banke, s sistemom upravljanja s tveganji v banki, s sistemom notranjih kontrol v banki in s sistemom prejemkov vseh zaposlenih. Banka je v Politiki prejemkov opredelila, kdo so zaposleni s posebno naravo dela, vrste prejemkov, do katerih so zaposleni upravičeni, splošna in posebna načela prilagajanja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem Politike prejemkov ter poročanje. Politika prejemkov temelji na povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj ter ni zasnovana tako, da bi spodbujala k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju interesov. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, upoštevajoč, da celotni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka.

Politika prejemkov določa variabilni del prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela tako, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (tveganja, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna in so opredeljena v strategiji upravljanja tveganj), ki jih zaposleni s posebno naravo dela prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti. Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela se določajo na podlagi ocene o spoštovanju usmeritev iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke. Banka tekoče nadgrajuje metodologijo in merila za prilagoditve variabilnih prejemkov zaradi prevzemanja in upravljanja s tveganji.

Zaposleni v kontrolnih funkcijah so pri izvajanju svojih nalog neodvisni. Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah se oblikujejo na podlagi doseženih ciljev kontrolnih funkcij, v okviru katerih delujejo, in neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzirajo. Skladno s Politiko prejemkov prejemke zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah najmanj enkrat na leto pregleda komisija za prejemke oziroma nadzorni svet.

³ Od leta 2011 do februarja 2017 sta sistem prejemkov zaposlenih urejala v banki dva interna akta, Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Abanki in Sistem prejemkov v Abanki, od februarja 2017 dalje pa prejemke zaposlenih ureja skupni akt Politika prejemkov v Abanki.

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij.

Komisija za prejemke

Kot posvetovalno telo nadzornega sveta Abanke deluje komisija za prejemke, ki se je v letu 2019 sestala sedemkrat in imela eno korespondenčno sejo.

O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta ter v novembru 2019 obravnavala obdobjo poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v obdobju od oktobra 2018 do septembra 2019.

V letu 2019 se je v okviru izvajanja Politike prejemkov v Abanki d.d. v skladu s svojimi pristojnostmi vključila tudi komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke.

V letu 2019 komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

SESTAVA KOMISIJE ZA PREJEMKE

Leto 2019

Komisija za prejemke	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa, v 2019
Rok Pivk	predsednik	10. 11. 2017	
mag. Alenka Vrhovnik Težak	članica	11. 11. 2015	potek mandata 8. 10. 2019 in ponovno imenovanje 8. 10. 2019
Varja Dolenc, MSc	članica	5. 9. 2018	

Naloge komisije za prejemke so:

- svetovanje nadzornemu svetu in priprava predlogov splošnih načel politike prejemkov ter pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in priprava priporočil glede njihovega izvajanja;
- izvajanje strokovne in neodvisne ocene politik, praks in procesov glede prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud oziroma priporočil za spremembe obstoječe politike prejemkov ter ukrepov v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke. Vsaj enkrat na leto se zagotovi, da služba notranje revizije izvede centralni in neodvisni notranji pregled skladnosti politike in praks prejemkov. V pregled so posredno vključene tudi ustrezne korporativne funkcije ter druge komisije nadzornega sveta. Komisija zagotovi nadzornemu svetu vse potrebne informacije (poročila) o izvedenih dejavnostih in ugotovitvah;
- podpora nadzornemu svetu pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi ter priprava predlogov odločitev, ki jih sprejme nadzorni svet v zvezi s prejemki članov uprave, vključno z drugimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije;
- nadzorovanje prejemkov višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja. Komisija za prejemke mora oblikovati priporočila za organ nadzora o oblikovanju svežnja prejemkov in zneskov prejemkov, izplačanih vodjem v notranjih kontrolnih funkcijah;
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij (mehanizmov) sistema prejemkov glede upoštevanja upravljanja z vsemi vrstami tveganj, kapitalom in likvidnostjo ter ocenjevanje, ali je splošna politika prejemkov skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbuja ter ali je skladna s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami ter dolgoročnim interesom institucije;
- ocenjevanje doseganja ciljev uspešnosti in potrebe po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev;
- pregled/uporaba različnih možnih scenarijev z namenom preveriti odziv politike in prakse prejemkov na zunanje in notranje dogodke ter testiranje meril, uporabljenih za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj;
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije;
- zagotovitev primernosti informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki;
- aktivno vključevanje v postopek opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela. V postopek se vključujejo tudi neodvisna funkcija upravljanja tveganj in neodvisna funkcija skladnosti poslovanja, podporne funkcije poslovanju (npr. funkcije za pravne zadeve, kadrovske funkcije) in druge komisije nadzornega sveta (tj. komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, komisija za imenovanja in revizijska komisija) v skladu z njihovimi vlogami. Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco pri tem ne posega v naloge komisije za prejemke;
- zagotavljanje sodelovanja člana komisije za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke na sejah komisije za prejemke in obratno;
- druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

Sistem prejemkov – merila

Banka oblikuje skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU oziroma skladno z merili banke.

Zaposlene, ki izpolnjujejo merila iz zgoraj navedenih dokumentov, banka opredeljuje kot zaposlene s posebno naravo dela.

Zaposleni s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Skladno s Politiko prejemkov v Abanki so bili kot zaposleni s posebno naravo dela določeni tisti zaposleni, pri katerih je banka na podlagi presoje kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Politike prejemkov ocenila, da pomembno vplivajo na profil tveganosti banke:

- člani uprave,
- zaposleni s posebno naravo dela v profitnem/poslovnem področju:
 - izvršni direktor Področja za poslovanje s pravnimi osebami,
 - izvršni direktor Področja za poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji,
 - izvršni direktor Področja finančnih trgov,
 - pomočnik izvršnega direktorja,
 - direktor Sektorja zakladništva,
 - direktor Glavne podružnice,
 - direktor Sektorja za naložbe v posebni obravnavi,
 - direktor Sektorja ključnih strank,
 - direktor Sektorja poslovanja s srednjimi in malimi družbami,
 - direktor Sektorja skrbniških in administrativnih storitev,
- zaposleni s posebno naravo dela v stroškovnem/podpornem področju:
 - pooblaščenec uprave,
 - izvršni direktor Področja financ in spremljave poslovanja,
 - izvršni direktor Področja informatike,
 - pomočnik izvršnega direktorja,
 - direktor Službe za kadre in organizacijo,
 - direktor Pravne službe,
 - direktor Službe za razvoj in marketing
- zaposleni s posebno naravo dela v kontrolnem področju:
 - izvršni direktor Področja upravljanja tveganj,
 - pomočnik izvršnega direktorja
 - direktor Službe upravljanja kreditnih tveganj,
 - direktor Službe za spremljavo tveganj,
 - direktor Službe za upravljanje z bilanco,
 - direktor Službe notranje revizije,
 - direktor Službe za skladnost poslovanja,
- direktor odvisne družbe Skupine Abanke.

Kvalitativna merila⁵ za presojo vključitve zaposlenih na seznam vključujejo predvsem raven odgovornosti, raven odgovornosti za upravljanje tveganj v okviru poslovne enote,⁶ raven pooblastil pri odločanju in naravo dela, s čimer zaposleni pomembneje vpliva na profil tveganost banke.

Kvantitativna merila pa se nanašajo predvsem na prejemke preteklega poslovnega leta, ki znašajo bruto 500.000 evrov ali več ali pa so v preteklem poslovnem letu enaki ali večji od najnižjih celotnih prejemkov, dodeljenih v navedenem poslovnem letu članu višjega vodstva.

Politika prejemkov se uporablja kot referenčna politika tudi za odvisne družbe. Skladno s tem sistemom so urejene tudi pogodbe o zaposlitvi zaposlenih s posebno naravo dela v odvisnih družbah, kamor sodijo direktorji odvisnih družb.

⁵ Merila za presojo so upoštevana skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij in Smernicami 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 (EBA/GL/2015/22).

⁶ Poslovna enota predstavlja najmanj 2 odstotka notranjega kapitala institucije (skladno s 73. členom Direktive 2013/36/EU).

Določanje prejemkov v skladu z doseganjem ciljev uspešnosti

Politika prejemkov zagotavlja izpolnjevanje interesa banke pred interesom zaposlenega.

Variabilni del prejemka banka izplača le, če je to:

- upravičeno glede na finančno stanje banke in
- utemeljeno z (i) rezultati banke, (ii) posamezne enote in (iii) zadevnega zaposlenega.

Podrobnejša merila za presojo finančnega stanja banke ter rezultatov banke, posamezne enote in zadevnega zaposlenega, ki upravičujejo izplačilo variabilnega dela prejemka, določi banka v internih aktih in jih zagotovi v pogodbah o zaposlitvi zaposlenih.

Banka upošteva vpliv načrtovanih izplačil variabilnega dela prejemkov zaposlenih na izračun in načrtovanje kapitala banke ter na njeno likvidnost. Če se ugotovi, da je izpolnjevanje obveznosti ali ciljev na področju kapitala ali likvidnosti ogroženo, uprava in nadzorni svet takoj pristopita k izvajanju konservativne politike variabilnih prejemkov v skladu z zahtevami predpisov in internimi akti.

Dodelitev izplačila glede na uspešnost

Dodelitev variabilnega dela prejemka zaposlenim s posebno naravo dela

Banka določi proračun variabilnih prejemkov za obdobje, za katerega bo dodeljen variabilni prejemek.

Po sprejetju letnega poročila za preteklo leto se ugotavlja upravičenost do dodelitve variabilnega prejemka zaposlenih s posebno naravo dela za preteklo obračunsko obdobje.

Pogoj za odločitev o začetku postopka dodelitve in izplačila variabilnega prejemka managerjev velja ob predpostavki, da so izpolnjeni kriteriji in merila, ki so podrobneje opredeljeni v metodologiji (Kriteriji za sklepanje managerskih pogodb) in v pogodbah o zaposlitvi zaposlenih s posebno naravo dela.

Zaposleni se ocenijo tudi z vidika preudarnega prevzemanja tveganj. Pri dodelitvi in izplačilu variabilnega dela prejemka se tako upošteva tudi uspešnost obvladovanja posameznih tveganj, na katera lahko zaposleni s posebno naravo dela pomembneje vpliva s svojimi odločitvami.

Način izplačila variabilnega dela prejemka zaposlenim s posebno naravo dela

Banka določa izplačilo variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela, upoštevajoč:

- čas izplačila (dospelost v plačilo, odložitev izplačila),
- obliko izplačila (denar in finančni instrumenti),
- spodbude zaposlenim za preudarno prevzemanje tveganj (malus, vračilo).

Čas izplačila variabilnega dela prejemka

Banka razdeli izplačilo variabilnega dela prejemka na del, ki se izplača (dospe v plačilo) po zaključku obračunskega obdobja, in na del, ki se izplača (dospe v plačilo) v obdobju odložitve.

Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejemka, vendar v vsakem primeru najmanj 40 odstotkov (za čas, ko je za banko veljala zakonodaja za družbe v večinski lasti Republike Slovenije in ko so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru Načrta prestrukturiranja, je ta delež znašal najmanj 50 odstotkov), v obdobju odložitve. Ta delež banka določi v odstotku, ki je usklajen z naravo pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganji in uspešnostjo zaposlenega s posebno naravo dela. Pri izrazito visokem variabilnem delu prejemka je delež, ki ga banka izplača v obdobju odložitve, najmanj 60 odstotkov.

Variabilni del prejemka se v obdobju odložitve izplačuje v sorazmernih deležih glede na čas trajanja obdobja odložitve (vendar ne pogosteje kot enkrat na leto) ali v enkratnem znesku ob koncu obdobja odložitve. Banka določi dolžino obdobja odložitve na podlagi poslovnega cikla, narave pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganj in uspešnosti zaposlenega.

Obdobje odložitve je najmanj tri leta.

Oblika izplačila variabilnega dela prejemka

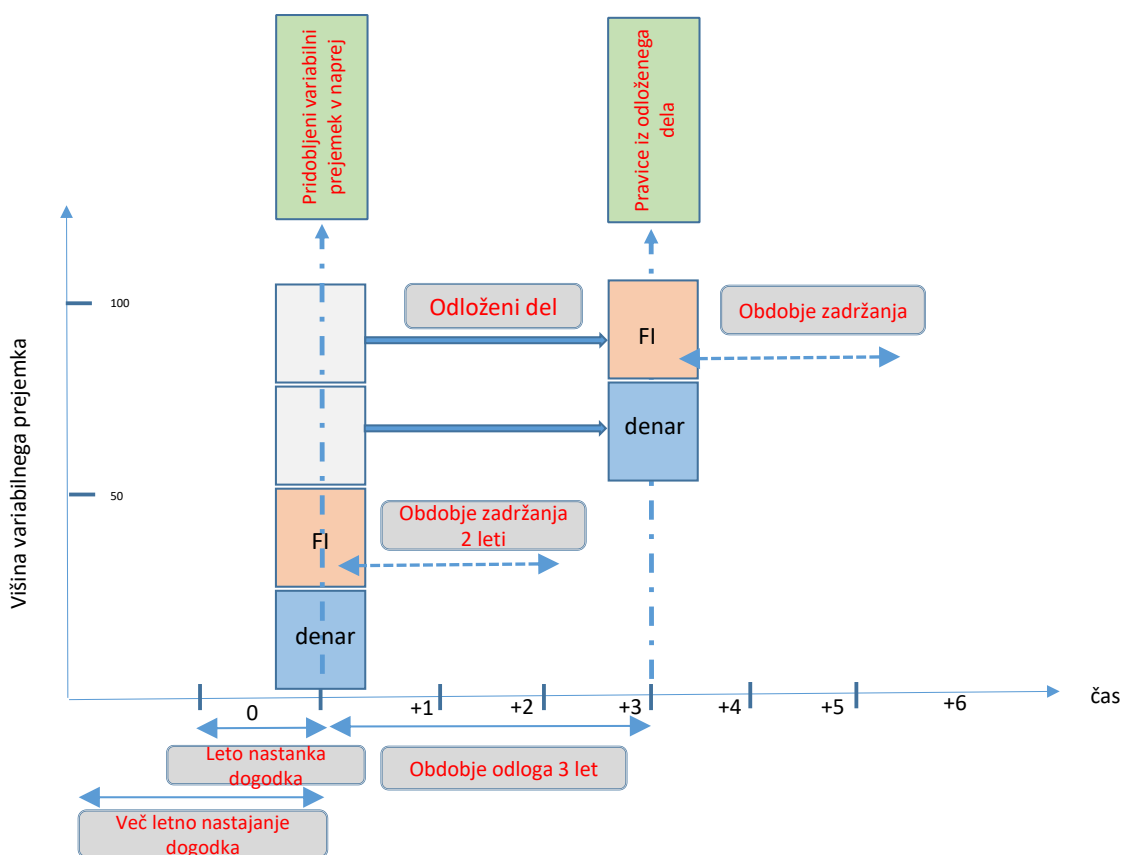
Znaten delež, vendar v vsakem primeru vsaj 50 odstotkov kateregakoli dela variabilnega prejemka – izplačanega ali odloženega, mora banka razdeliti tako, da sestoji iz ustreznega ravnovesja:

- navadnih delnic ali s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov,
- če je primerno, drugih finančnih instrumentov, ki jih izda banka in ki ustrezno odražajo boniteto banke v času rednega poslovanja.

Banka za te finančne instrumente določi v metodologiji ustrezna merila za izvajanje obdobja zadržanja z namenom spodbujanja zaposlenih za preudarno prevzemanje tveganj pri doseganju individualnih ciljev glede na dolgoročne interese banke. Obdobje zadržanja je dve leti.

Čas in obliko izplačila variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela se natančneje določi ob vsakokratnem sklepanju o variabilnem prejemku zaposlenega s posebno naravo dela s sklepom uprave oziroma nadzornega sveta.

Slika 4: Čas in oblika izplačila variabilnega prejemka zaposlenih s posebno naravo dela



Vir: Politika prejemkov v Abanki d.d.

Banka spremlja shemo odloženih variabilnih prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela skladno z zakonodajo in internimi navodili.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Plača zaposlenih s posebno naravo dela zajema fiksni in variabilni del. Struktura teh dveh kategorij se zaposlenim s posebno naravo dela določi s pogodbo o zaposlitvi in dodatki ter ob upoštevanju splošnih in posebnih načel Politike prejemkov v Abanki d.d. ter meril za različne kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki so opredeljena v metodologiji oziroma v pogodbah o zaposlitvi. Fiksni del plače je znesek, ki se določi na podlagi obsega pooblastil, odgovornosti, statusa ter kompleksnosti in velikosti organizacijske enote, ki jo zaposleni s posebno naravo dela vodi.

Variabilni del je del celotnega prejemka, ki je odvisen od vnaprej določenih in merljivih meril doseganja zastavljenih ciljev banke, organizacijske enote in osebnih ciljev zaposlenega s posebno naravo dela.

Variabilni del lahko predstavlja v najvišjem skupnem znesku plače zaposlenega s posebno naravo dela do 30 odstotkov celotnega prejemka. Banka zagotavlja, da variabilni del prejemka ne presega fiksnega dela prejemka za obračunsko obdobje. Pri določanju variabilnega dela prejemka zaposlenega s posebno naravo dela se upoštevajo finančna in nefinančna merila.

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in na njegov obseg pooblastil, skladno s kriteriji za sklepanje managerskih pogodb, in sicer:

- za upravo banke lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 70:30;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v profitno področje in opravljajo funkcijo izvršnega direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 80:20;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v profitno področje in opravljajo funkcijo direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 85:15;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v stroškovno in kontrolno področje in opravljajo funkcijo izvršnega direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 80:20;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v stroškovno in kontrolno področje ter opravljajo funkcijo direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 85:15.

Ocenjevanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela

Vsi zaposleni z individualno pogodbo o zaposlitvi so v skladu s pogodbo o zaposlitvi zavezani k upoštevanju in sledenju sprejete strategije banke (vključno s strateškimi aktivnostmi ter strateškimi kazalniki po področjih dela), sprejetega poslovnega plana in planske politike tekočega leta ter sklepov organov banke, k spoštovanju vrednot banke, strokovnih in etičnih standardov, s čimer prispevajo k dvigu korporativne kulture.

Uspešnost zaposlenega s posebno naravo dela se presoja ob upoštevanju vpliva aktivnosti zaposlenega na uspeh banke v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju, vključno z upoštevanjem tekočih in prihodnjih tveganj, ki jim je banka izpostavljena.

Variabilni del prejemka posameznega zaposlenega se prilagaja profilu tveganosti banke in sposobnosti banke za prevzemanje tveganj preko ocenjevanja uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote, ki jo vodi, in banke v obračunskem obdobju in v obdobju odložitve.

V okviru ciljev posameznika – zaposlenega s posebno naravo dela – se posredno ali neposredno opredelijo tudi cilji, povezani s tveganji, s katerimi zaposleni v okviru svoje funkcije upravlja ali ima nanje pomemben vpliv. Izvajanje ciljev spremljajo tudi strateški kazalniki.

Mehanizmi spremljanja izpolnjevanja ciljev v banki so letni pogovori z zaposlenimi, redni kolegiji vodilnih delavcev z upravo, poročanje komisijam nadzornega sveta in nadzornemu svetu, obdobjno poročanje organom banke.

Uspešnost zaposlenih s posebno naravo dela se meri oziroma ocenjuje po metodologiji za izračun količnika uspešnosti (faktor K) za določanje variabilnega dela prejemka uprave banke, ki v okviru za upravo določenih ciljev opredeljuje tudi cilje, povezane z obvladovanjem tveganj. Upravljanje z različnimi vrstami tveganj tako poteka že na ravni posameznega zaposlenega s posebno naravo dela. Ker pa so individualni cilji izvedbeni cilji višje hierarhične ravni, to pomeni, da se na ta način učinkovito (kaskadno) upravlja tudi s skupnimi tveganji, katerim je ali bi lahko banka bila izpostavljena.

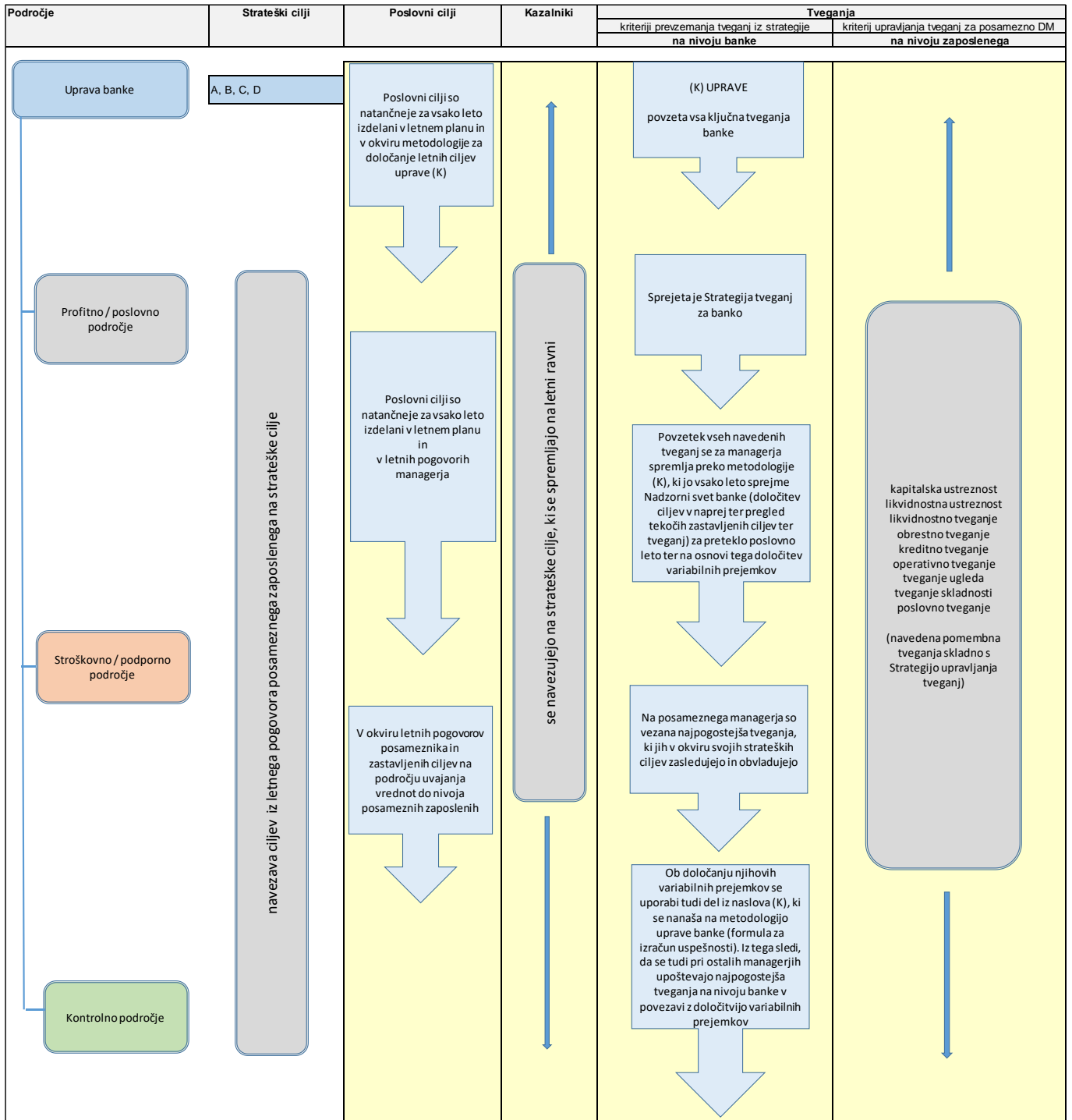
Merila za ocenjevanje uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela:

- a) finančna (kvantitativna) merila uspešnosti so merila, na podlagi katerih je mogoče ovrednotiti:
 - uspešnost poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog in doseganje planiranih ciljev itd.),
 - uspešnost poslovanja zaposlenega s posebno naravo dela.
- b) nefinančna (kvalitativna) merila uspešnosti so merila, ki so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, zlasti:
 - spoštovanje veljavnih predpisov in internih pravil banke,
 - ravnanje v skladu z etičnimi standardi,
 - kvalifikacije, znanje in izkušnje,
 - iniciativnost, inovativnost,
 - sodelovanje z zaposlenimi in organi banke,
 - zadovoljstvo strank,
 - pripadnost banki.

Banka na podlagi sprejete strategije in letnega poslovnega načrta z zaposlenimi po individualni pogodbi o zaposlitvi sklene dodatek k pogodbi o zaposlitvi, s katerim se zaposleni dodatno zavežejo za doseganje ciljev (zaposlenega, organizacijske enote, ki jo vodi, in banke). Ta dodatek se sklene vsako leto potem, ko je potrjen letni poslovni in finančni načrt za prihodnje leto. Cilji managerjev so dodatno podkrepjeni tudi v letnih razgovorih.

V spodnji sliki je prikazana določitev variabilnega dela prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, ki je v internih aktih banke razčlenjen glede na naravo dela različnih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela (poslovne, podporne in kontrolne funkcije).

Slika 5: Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela – SHEMA



Vir: Politika prejemkov v Abanki d.d.

Merilo uspešnosti	Parametri	Cilji	Ocena			
Cilji banke	- srednjeročna strategija banke - letni plan - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ doseganje zastavljenih dolgoročnih strateških in letnih ciljev na ravni banke ob upoštevanju kriterijev prevzemanja tveganj	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
Cilji OE	- srednjeročna strategija OE - letni plan OE - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ doseganje poslovnih ciljev OE ob upoštevanju tveganj doseganje finančnih ciljev OE (kjer je možna izmera)	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
Osební cilji zaposlenega	- srednjeročni cilji zaposlenega - letni planski cilji zaposlenega - metodologija / pogodba o zaposlitvi	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ spoštovanje usmeritev in doseganje ciljev iz poslovne strategije in letnega plana prispevek k doseganju visokih strokovnih in etičnih standardov banke	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
			niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
opisna ocena v letnem razgovoru						



* Pri presoji uspešnosti managerja, upoštevajoč umestitev v kontrolno, profitno in podporno področje, se v različni meri upoštevajo posamezna merila (npr. presoja uspešnosti managerja v kontrolnem področju v relativno večji meri temelji na realiziranih stroških poslovanja in rezultatu poslovanja banke, medtem ko na presojo uspešnosti managerjev profitnih enot vplivajo tudi realizirani prihodki).

Zaposleni, ki opravljajo notranje kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, imajo ustrezno pristojnost in prejema prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih kontrolirajo.

Način in čas izplačila variabilnega dela prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela

Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim s posebno naravo dela se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje banke in utemeljeno z rezultati banke, zadevne enote in posameznega zaposlenega. Pri tem se upošteva vpliv načrtovanih izplačil variabilnega dela prejemkov, vključno z njegovim odloženim delom, na izračun in načrtovanje kapitala banke ter na njeno likvidnost. Variabilni prejemek se skladno s Politiko prejemkov v Abanki d.d. delno izplača v denarju, delno pa v obliki finančnih instrumentov. Banka izplača del variabilnega dela prejemka po zaključku obračunskega obdobja, del pa v obdobju odložitve zaradi morebitne prilagoditve zneska prejemka zaposlenega s posebno naravo dela tveganjem za nazaj. Način določanja variabilnega dela prejemka, ki se izplača v obdobju odložitve, je opredeljen v internih aktih in v pogodbah o zaposlitvi. Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejemka, vendar v vsakem primeru najmanj 40 odstotkov (za čas, ko je za banko veljala zakonodaja za družbe v večinski lasti Republike Slovenije in ko so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru Načrta prestrukturiranja, je ta delež znašal najmanj 50 odstotkov) v obdobju odložitve, ki v banki traja tri leta. Petdeset odstotkov variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela se razdeli tako, da sestoji iz ustreznega ravnovesja navadnih delnic banke ali s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov, in če je primerno, drugih finančnih instrumentov, ki jih izda banka in ki ustrezno odražajo boniteto banke v času rednega poslovanja. Za ta način izplačila variabilnega prejemka velja obdobje zadržanja dve leti.

Uporaba načela sorazmernosti

Banka lahko uporabi določbe o načelu sorazmernosti v skladu z drugim odstavkom 128. člena Zakona o bančništvu in z Usmeritvami Banke Slovenije, izdanimi dne 22. novembra 2016, če variabilni del prejemka posameznega zaposlenega ne presega spodnjega praga 50.000 evrov bruto v posameznem letu in hkrati višina variabilnega prejemka ni pomemben dejavnik prevzemanja tveganj na ravni zaposlenega s posebno naravo dela. Dokler so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se je za upravo banke še vedno upoštevalo pravilo o odložitvi variabilnega prejemka uprave, ni se pa izvajala zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev Banke Slovenije.

Dokler so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za vse ostale zaposlene s posebno naravo dela ni izvajala zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev Banke Slovenije, zahteva za odlog variabilnega dela prejemka pa se je opustila le v primeru pridobitve soglasja nadzornega sveta banke.

Uporaba določil »malus« in vračilo«

Banka lahko v utemeljenih okoliščinah, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela, uporabi tudi določila malus in vračilo. Predvsem pa lahko banka ti dve določili uporabi, kadar je zaposleni s posebno naravo dela s svojimi poslovnimi odločitvami in ravnanji v povezavi z ocenjevanjem uspešnosti glede na prevzeta tveganja znatno prispeval k slabi ali negativni finančni uspešnosti banke, kadar je s prevaro ali drugim naklepnim dejanjem ali dejanjem iz malomarnosti povzročil velike izgube banke, med utemeljene okoliščine se štejeta tudi disciplinska in odškodninska odgovornost (hujša kršitev zakonodaje in notranjih pravil banke, zloraba, negospodarno ravnanje, sprejemanje poslovnih odločitev, ki so slabo vplivale na nadaljnje poslovanje banke), vendar brez posega v splošna načela nacionalnega pogodbenega ali delovnega prava. Določila malus in vračilo sta urejeni v okviru pogodbe o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela.

Druge nederarne ugodnosti

Druge nederarne ugodnosti so za poslovodstvo banke in odvisnih družb urejene v okviru pravil o prejemkih in pravicah, ki sta jih sprejela nadzorni svet banke in nadzorni svet posameznih odvisnih družb, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa to urejajo interni akti banke. Druge nederarne ugodnosti, ki so del običajnega zaposlitvenega svežnja za to skupino zaposlenih, se glede na obseg odgovornosti zaposlenega nanašajo predvsem na pravico do dodatnega izobraževanja in usposabljanja, mobilnega telefona, preventivnih zdravniških pregledov, zavarovanja, uporabe službenega vozila.

13.2 Kvantitativne informacije glede prejemkov za poslovno leto 2019

Preglednica 50: SKUPNI BRUTO ZNESKI DODELJENIH PREJEMKOV ZAPOSLENIM S POSEBNO NARAVO DELA V ABANKI IN V ODVISNI DRUŽBI (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2019

(v 1 EUR)	2019						Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del*				Skupaj	
		Izplačani del		Odloženi del			
		Gotovina	Finančni instrumenti	Gotovina	Finančni instrumenti		
Nadzorni svet	263.124					263.124	10
Uprava banke	550.315					550.315	4
Profitno/poslovna področja	952.933					952.933	13
Stroškovno/poslovna področja	822.436					822.436	12
Kontrolna področja	485.809					485.809	7
Direktorji odvisnih družb	81.828					81.828	2
Skupaj	3.156.445	-	-	-	-	3.156.445	48

* Pristojni organi do objave teh Razkritij še niso odločali o dodelitvi variabilnega dela prejemkov za leto 2019.

SKUPNI BRUTO ZNESKI DODELJENIH PREJEMKOV ZAPOSLENIM S POSEBNO NARAVO DELA V ABANKI IN V ODVISNI DRUŽBI (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2018

(v 1 EUR)	2018						Število prejemnikov	Razmerje fiksni in variabilni del
	Fiksni del	Variabilni del				Skupaj		
		Izplačani del		Odloženi del				
		Gotovina	Finančni instrumenti	Gotovina	Finančni instrumenti			
Nadzorni svet	240.762					240.762	15	-
Uprava banke	429.223	56.805		56.805		542.833	3	0,27
Profitno/poslovna področja	911.930	156.230				1.068.160	13	0,17
Stroškovno/poslovna področja	769.618	139.947				909.565	10	0,18
Kontrolna področja	466.527	70.392				536.919	7	0,15
Direktorji odvisnih družb	104.794	10.152		10.152		125.098	3	0,19
Skupaj	2.922.854	433.526	-	66.957	-	3.423.337	51	

Dokler so za banko veljale zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se je za upravo banke še vedno upoštevalo pravilo o odložitvi variabilnega prejemka uprave, ni pa se izvajala zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev BS.

Navedeno načelo uporabe sorazmernosti se je uporabljalo na ravni Skupine Abanka.

Skupni znesek neporavnanih odloženih variabilnih prejemkov, dodeljenih v preteklih letih, je na dan 31. december 2019 znašal 92.104 evre.

V letu 2019 je bila izplačana odpravnina zaposlenemu v višini 63.414 evrov, novih pogodbenih vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov in odpravnin ni bilo.

Nobenemu zaposlenemu v finančnem letu 2019 ni bil izplačan 1 milijon evrov ali več.

14. LIKVIDNOST

(460. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi z likvidnostnim tveganjem so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.3.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja, ki ustreza profilu in strategiji Abanke in Skupine Abanka, je vsebovana v okviru Izjave uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka, ki je del letnega poročila. Abanka in Skupina Abanka sledita doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določene nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Meje za prevzemanje tveganj so jasno določene preko limitnih sistemov za ključne kazalnike, kar zagotavlja likvidnostno ustreznost tudi v izrednih razmerah. Na področju strukturne likvidnosti sta ključna kazalnika količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnega financiranja (NSFR), upoštevajo pa se še dodatni kazalniki, ki vključujejo ugotavljanje likvidnostne pozicije ob predpostavkah rednega internega stresnega testiranja. Ob tem upravljalni organ upošteva opredelitev okvira upravljanja likvidnostnega tveganja, vključno z ustrežno likvidnostno pozicijo, definiranjem likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja ter njuno povezanostjo s poslovnim modelom in uporabljenimi merili za izvedbo stresnih scenarijev in metodologij za kvantifikacijo tveganj. Spremljanje in poročanje o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju ter likvidnostni ustreznosti, v kateri je vključeno celotno višje vodstvo, potekata v sklopu rednih aktivnosti ter v okviru notranjega procesa ocenjevanja likvidnosti (ILAAP). Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja so zajeti v letnem poročilu skupine, ki med drugim vključuje tudi Izjavo uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka.

Podatki v spodnji preglednici so pripravljene skladno s Smernicami o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2017/01).

Preglednica 51: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Četrtletje, ki se konča na		31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019	31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 09. 2019	31. 12. 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1.299	1.287	1.291	1.302
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	2.087	2.136	2.186	2.244	139	142	148	154
3	Stabilne vloge	1.485	1.520	1.516	1.518	74	76	76	76
4	Manj stabilne vloge	602	616	669	727	65	66	72	78
5	Nezavarovano grosistično financiranje	360	340	335	338	233	223	218	217
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	360	340	335	338	233	223	218	217
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dotatane zahteve	421	434	436	432	44	45	46	45
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	1	1	1	1	1	1	1	1
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	420	434	436	432	43	45	45	44
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	55	65	64	61	51	61	60	58
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	274	277	280	286	22	23	23	23
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					489	494	494	497
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	1	1	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	152	156	163	163	125	126	131	129
19	Drugi likvidnostni prilivi	49	50	48	41	49	50	48	41
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	202	207	211	205	174	176	178	171
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	202	207	211	205	174	176	178	171
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.299	1.287	1.291	1.302
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					316	318	316	326
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (V %)					413	407	410	401

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

v milijon EUR

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)				
	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 09. 2018	31. 12. 2018	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12	
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)				1.308	1.306	1.299	1.294	
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.906	1.952	1.998	2.043	124	128	132	136
3	Stabilne vloge	1.404	1.421	1.437	1.453	70	71	72	73
4	Manj stabilne vloge	502	532	562	590	54	57	60	63
5	Nezavarovano grosistično financiranje	386	387	383	375	244	246	246	243
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	386	387	383	375	244	246	246	243
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatane zahteve	348	369	384	402	36	39	40	42
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	1	1	1	1	1	1	1	1
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	347	368	384	402	36	38	40	42
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	52	50	48	48	49	47	45	45
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	224	250	268	272	26	26	25	23
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					479	485	488	489
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	6	5	2	1	0	0	0	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	184	177	167	157	151	145	136	129
19	Drugi likvidnostni prilivi	48	44	43	47	48	44	43	47
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	238	226	211	205	199	189	179	176
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	238	226	211	205	199	189	179	176
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.308	1.306	1.299	1.294
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					281	296	309	313
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (V %)					468	444	423	414