

## RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2014

v skladu z Uredbo o bonitetnih zahtevah in Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic

<b>1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</b> .....	<b>5</b>
1.1 STRATEGIJE IN PROCESI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ .....	5
1.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	5
1.3 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA .....	5
1.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ.....	6
1.5 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ .....	6
1.6 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJU Z OPISOM CELOTNEGA PROFILA TVEGANOSTI .....	8
1.7 ŠTEVILO MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, POLITIKA NJIHOVEGA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI NJIHOVEM IZBORU .....	10
1.8 ODBOR ZA TVEGANJA.....	11
1.9 OPIS TOKA INFORMACIJ O TVEGANJIH DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA.....	11
1.10 UKREPI ZA ZAŠČITO INTERESOV BANKE IN ZA POVRNITEV UGLEDA BANKE.....	12
<b>2. PODROČJE UPORABE</b> .....	<b>13</b>
<b>3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM</b> .....	<b>13</b>
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU.....	13
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE .....	13
<b>4. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</b> .....	<b>14</b>
4.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE.....	14
4.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN UČINKI POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM.....	14
4.3 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI .....	15
<b>5. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA</b> .....	<b>16</b>
5.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE .....	16
5.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA.....	16
5.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI .....	17
5.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI .....	19
5.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO .....	20
5.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	22
5.7 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH .....	23
5.8 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH .....	24
5.9 SPREMEMBE POSEBNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI .....	25
<b>6. UPORABA ECAI</b> .....	<b>27</b>

<b>7. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO .....</b>	<b>28</b>
<b>8. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO .....</b>	<b>28</b>
<b>9. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE .....</b>	<b>28</b>
<b>10. NEOBREMENJENA SREDSTVA .....</b>	<b>29</b>
<b>11. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ .....</b>	<b>30</b>
11.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST .....	32
11.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA .....	33
11.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	33
11.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI.....	34
<b>12. SISTEM PREJEMKOV, POMEMBEN POSLOVNI STIK IN NASPROTJA INTERESOV .....</b>	<b>35</b>
12.1 POLITIKA PREJEMKOV .....	35
12.2 POMEMBEN POSLOVNI STIK .....	38
12.3 UPOŠTEVANJE PREDPISOV GLEDE NASPROTJA INTERESOV .....	41

## RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2014

Razkritja Skupine Abanka za leto 2014 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah<sup>1</sup> (Capital requirements regulation ali Uredba CRR), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah<sup>2</sup> (Capital Requirements Directive ali Direktiva CRD IV). Uredba CRR in Direktiva CRDIV 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 vzpostavitve zadostnega informiranja potencialnih investitorjev in drugih ustreznih javnosti o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

V Razkritjih skupine Abanka za leto 2014 so upošteevane tudi zahteve Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic, in sicer za vsebine, ki jih Uredba CRR ne ureja in so vezane na nacionalno zakonodajo.

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

Razkritja so v skladu z Uredbo CRR lahko vključena v revidirano letno poročilo ali pa objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka, ki jo sestavljajo Abanka in njene odvisne družbe (v nadaljevanju: skupina), se je odločila, da jih prikaže ločeno od revidiranega letnega poročila, zato jih objavlja na spletnem portalu banke. V tem dokumentu skupina ne podvaja razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in hkrati tudi zahteva za razkritja v skladu z Uredbo CRR, temveč le označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.<sup>3</sup>

Razkritja skupine za leto 2014 je z vidika popolnosti in pravilnosti preverila služba notranje revizije Abanke in jih ni preveril pooblaščen revizor.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> V dokumentu ni razkritij iz Uredbe CRR, ki za skupino niso relevantna (členi: 438, točka d, 439, točke g, h in i, 440, 441, 449, 451, 452, 454 in 455). Skupina namreč ne posluje s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ne opravlja poslovanja listinjenja, ne uporablja pristopa IRB za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, ne izračunava kapitalske zahteve za operativno tveganje po naprednem pristopu in ne uporablja notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Za leto 2014 tudi še ni treba izračunavati oziroma javno razkriti kapitalskih blažilnikov, kazalnikov splošnega sistemskega tveganja in finančnega vzvoda.

## 1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe CRR)

### 1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435. člen, točka 1.a, Uredbe CRR)

Skupina je sprejela Strategijo upravljanja tveganj v Skupini Abanka (v nadaljevanju: Strategija upravljanja tveganj), da bi zagotovila celovit in učinkovit pristop k upravljanju tveganj ter pregled nad ključnimi poudarki, ki jih skupina z vidika tveganj zazna kot pomembne glede na razmere v zunanjem in notranjem okolju.

S Strategijo upravljanja tveganj skupina opredeljuje temeljna načela upravljanja tveganj in vzpostavlja formalno podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje definirajo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj (vključno z organizacijskimi pravili procesa upravljanja tveganj in pravili sistema notranjih kontrol) ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o skupini.

Kratek povzetek Strategije upravljanja tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj je vključen v poslovni del letnega poročila skupine v poglavju Upravljanje tveganj.

### 1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

(435. člen, točka 1.b, Uredbe CRR)

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter centralizirano funkcijo za upravljanje tveganj, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se tako sprejemajo centralizirano na ravni uprave 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. Istočasno je vzpostavljeno neodvisno področje upravljanja tveganj, ki je odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem.

Povzetek strukture in organizacije funkcij upravljanja tveganj je zajet v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavjih Upravljanje tveganj in Izjava o upravljanju.

### 1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. člen, točka 1.c, Uredbe CRR)

Skupina z notranjim poročanjem zagotavlja preglednost poročil o tveganjih, obravnavo vseh pomembnih tveganj in celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, pri čemer so upoštewane potrebe ciljnih uporabnikov, ki vključujejo vse vodstvene ravni. Poročila o tveganjih omogočajo 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 politik upravljanja tveganj, ki jih skupina v skladu s standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v poglavju 2 (Upravljanje tveganj).

## 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, točka 1.d, Uredbe CRR)

Odgovornosti in pristojnosti za upravljanje tveganj so natančneje opredeljene v politikah upravljanja tveganj, ki obravnavajo vsa tveganja, ki jih skupina opredeljuje kot pomembna.

Cilja politik sta vzpostaviti postopke identificiranja vseh pomembnih tveganj in vzpostaviti infrastrukturo, ki omogoča, da realizacija tveganj ne presega vrednosti, določenih z apetitom za prevzemanje tveganj.

Na podlagi Strategije upravljanja tveganj so izdelane naslednje politike:

- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja tržnega tveganja,
- Politika upravljanja valutnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja tveganja ugleda,
- Politika upravljanja strateškega tveganja,
- Politika upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politika upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politika zagotavljanja skladnosti,
- Politika javnega razkrivanja podatkov in
- Krovna politika upravljanja družb v Skupini Abanka.

Politike opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih skupina uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, spremljanja, obvladovanja in poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganja. Skupina v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila razkriva procese upravljanja tveganj iz posameznih politik v naslednjih točkah: 2.1 (Kreditno tveganje), 2.2 (Tržno tveganje), 2.2.2 (Valutno tveganje), 2.2.3 (Obrestno tveganje), 2.3 (Likvidnostno tveganje) in 2.5 (Operativno tveganje).

V proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala skupina vključuje tudi ostala nefinančna tveganja (kot sta tveganje ugleda, strateško tveganje itd.) ter ima vzpostavljene ustrezne metodologije za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje teh tveganj.

## 1.5 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(435. člen, točka 1.e, Uredbe CRR)

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

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem uprave pri določanju, sprejemanju in pregledovanju strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja Abanke in Skupine Abanka.

Z izjavo o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka uprava in nadzorni svet potrjujeta, da so obstoječi sistemi upravljanja tveganj usklajeni s strategijo in profilom tveganosti banke oziroma skupine. Ta izjava je podana v nadaljevanju.

## **Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka**

Uprava banke je odgovorna za ustrežno ureditev upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka ter sistema finančnega in notranjega nadzora.

Nadzorni svet, skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke in komisijo za prejemke nadzoruje izvajanje strategije upravljanja tveganj in s svojim nadzorom prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju ustrezne in stabilne ureditve upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol Abanke in Skupine Abanka.

Uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da imata Abanka in Skupina Abanka, glede na svoj profil tveganosti in sprejeto poslovno strategijo, vzpostavljen ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki omogoča izvajanje sprejete strategije upravljanja tveganj.

Ljubljana, 20. marec 2015

**Uprava banke**

mag. Jože Lenič  
Predsednik uprave

Igor Stebernak  
Član uprave

**Nadzorni svet**

Janko Gediř  
Predsednik nadzornega sveta

8

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

(435. člen, točka 1.f, Uredbe CRR)

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih opisuje apetit za prevzemanje tveganj in njegovo povezavo s poslovno strategijo Abanke in Skupine Abanka. Uprava in nadzorni svet zagotavljata redno spremljanje apetita za prevzemanje tveganj in preverjanje, da le-ta ostaja skladen z dolgoročnimi poslovnimi načrti Abanke in Skupine Abanka ter sposobnostjo Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje tveganj. Profil tveganosti Abanke in Skupine Abanka tako v vsakem trenutku ostaja znotraj ključnih limitov. Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo, je podana v nadaljevanju.



## Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka

Abanka in Skupina Abanka sledita doseganju strateških ciljev v okvirih vnaprej določenega apetita za prevzemanje tveganj.

Apetit za prevzemanje tveganj je namenjen upravljanju spremenljive donosnosti Abanke in Skupine Abanka v okvirih, določenih s strani nadzornega sveta Abanke in Skupine Abanka ter usklajenih z zavezami Evropske komisije. Omejevanje pripravljenosti za prevzemanje tveganj je namenjeno zagotavljanju, da Abanka in Skupina Abanka poslujeta z ustreznim donosom tudi v primeru izjemnih razmer. Mere apetita za prevzemanje tveganj predstavljajo pomemben del procesa odločanja. Tako v Abanki in Skupini Abanka poteka proces sprotne spremljave in poročanja o tveganjih, ki omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih nivojih, preden je dosežena zgornja meja tolerance.

Uprava banke je tako določila ter nadzorni svet potrdil apetit za prevzemanje tveganj, ki je definiran preko ključnih mer, ki določajo sprejemljivo tveganje po različnih kategorijah tveganj. Apetit Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje kreditnega tveganja je zmeren (tj. nizek do srednje velik), kar narekuje, da bo v okviru preudarnega kreditnega procesa vodila bolj konservativno politiko upravljanja kreditnega tveganja.

V skladu s tem Abanka in Skupina Abanka pri prevzemanju tveganj upoštevata naslednje usmeritve:

- usmeritev na slovenski trg,
- okrepitev poslovanja z malimi in srednje velikimi podjetji ter s prebivalstvom,
- usmerjenost naložb v manj tvegane dolžnike (definirano po interni bonitetni lestvici) in omejevanje izpostavljenosti, povezanih z zelo visokim tveganjem,
- usmerjenost naložb v dolgoročno perspektivne in manj tvegane panoge, za katere je značilna nizka občutljivost na gospodarske cikle in zmeren finančni vzvod,
- zagotavljanje razpršenosti kreditnega portfelja na ravni izpostavljenosti do posameznih oseb, skupin povezanih oseb in gospodarskih dejavnosti,
- izogibanje naložbam v podrejene finančne instrumente, strukturirane finančne instrumente, dolžniške vrednostne papirje tujih izdajateljev brez bonitetne ocene in finančne instrumente, nastale v procesu listinjenja,
- omejitev trgovanja z lastniškimi in dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- poudarek na primernih oblikah, višini in kvaliteti kreditnih zavarovanj.

Ključne mere, namenjene spremljavi profila tveganosti banke, so količnik skupnega kapitala (TCR), količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1), delež slabih posojil (NPL) ter donos na aktivo (ROA). Njihova višina je razvidna iz poslovnega dela letnega poročila Abanke in Skupine Abanka, poglavja Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja, in računovodskega dela letnega poročila, poglavja 2. Upravljanje tveganj (2.1. Kreditno tveganje in 2.4. Upravljanje s kapitalom).

Abanka in Skupina Abanka imata preko limitnih sistemov (deželnih in panožnih limitov, individualnih kreditnih limitov, limitov za dejavnosti trgovanja in poslovanje s finančnimi instrumenti bančne knjige, limitov za uravnavanje likvidnostnega, valutnega in obrestnega tveganja) določene jasne meje za prevzemanje tveganj.

Ljubljana, 20. marec 2015

**Uprava banke**

mag. Jože Lenič  
Predsednik uprave

Igor Stebarnak  
Član uprave

**Nadzorni svet**

Janko Gedrih  
Predsednik nadzornega sveta.

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

(435. člen, točke 2.a, b in c, Uredbe CRR)

Uprava Abanke ima dva člana. Nadzorni svet je imel do 3. oktobra 2014 osem članov, od 4. oktobra 2014 dalje pa pet članov. Člani uprave banke in nadzornega sveta imajo različne zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe (heterogena sestava organa), s čimer je dosežena večja učinkovitost pri izvajanju funkcije upravljanja in nadzora. Kadrovska primernost sestave nadzornega sveta kot organa je v letu 2014 obravnavala tudi Komisija za prejemke in kadrovske zadeve (v nadaljevanju: komisija) in ga ocenila kot primerne. Znanje, veščine in izkušnje članov uprave in nadzornega sveta so razvidne na spletni strani Abanke v zavihku Upravljanje Abanke.

### ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

#### Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2014

Uprava	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
mag. Jože Lenič	Krka d.d. Združenje bank Slovenije		X X
Igor Stebernak			
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
Janko Gedrih	JAGE, poslovne storitve, d.o.o.	Prokurist	
Barbara Kürner Čad	Odvetniška pisarna odvetnika Tomaža Čada	Odvetnica	
Andrej Slapar	Zavarovalnica Triglav, d.d. Jedrski pool GIZ Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.	Predsednik uprave	X X
Blaž Šterk	Interenergo, energetski inženiring, d.o.o. PLC Interenergo, d.o.o., Beograd Stelis, poslovno svetovanje, d.o.o.	prokurist X X	
mag. Marko Garbajs	MAG PROJEKTI, svetovanje in financiranje projektov, d.o.o.	X	

Politika ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta Abanke Vipe d.d. (v nadaljevanju: politika) je bila vzpostavljena v letu 2013 z namenom opredeliti lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za funkcijo člana uprave in nadzornega sveta (v nadaljevanju: član) ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že izvaja funkcijo člana. Pri opredelitvi potrebnih kvalitativnih črta sledi načelu »fit and proper«, to pomeni, da teži k imenovanju neodvisnih oseb, ki pošteno, odgovorno in strokovno vodijo in nadzirajo poslovanje banke ter pri tem ustrezno sodelujejo. Z vzpostavitvijo in spoštovanjem določb politike banka dosega najvišje strokovne in etične standarde upravljanja ter integriteto in transparentnost pri upravljanju banke in nadzoru poslovanja banke.

Politika določa nosilca izdelave ocene kadrovske primernosti člana, postopke za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana in merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana.

Nosilec za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana je komisija, ki je oblikovana kot delovno telo nadzornega sveta banke. Komisija izdela pisno oceno na podlagi ugotovitve izpolnjevanja meril, določenih s politiko, z Zakonom o bančništvu (Zban-1), podzakonskimi predpisi Banke Slovenije, z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), s Statutom banke, Kodeksom upravljanja javnih delniških družb, Politiko upravljanja SDH ter Pravilnikom o pogojih, merilih in postopku za vrednotenje, ugotavljanje primernosti in selekcioniranje potencialnih kandidatov za člane organov nadzora družb s kapitalsko naložbo države.

Komisija pristopi k izdelavi ocene kadrovske primernosti člana v postopku izbire novega člana in v postopku preveritve izpolnjevanja pogojev po tej politiki pri obstoječem članu oziroma zaradi spremenjenih okoliščin.

Komisija izdela oceno kadrovske primernosti člana na podlagi ravni in narave izkušenj za delo na vodstveni funkciji, ugleda, etične neoporečnosti in zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju. Komisija pri oceni izkušenosti člana upošteva teoretično znanje, pridobljeno z izobraževanjem in usposabljanjem, praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih in funkcijah, ter vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma za katero je bil imenovan. Član mora izpolnjevati vsa merila glede ugleda ne glede na značilnosti, obseg in zapletenost poslov, ki jih banka opravlja. Komisija ocenjuje primernost kandidata tudi z vidika osebne integritete, njegove poslovne uspešnosti, poslovne etike, upošteva pa tudi druga merila, pomembna za delovanje organa, ki se nanašajo na konstruktivno sodelovanje pri upravljanju.

Komisija predloži oceno v obravnavo nadzornemu svetu banke, slednji pa jo uporabi kot podlago za odločanje o izbiri.

Poleg primernosti člana kot posameznika komisija ocenjuje tudi upravo in nadzorni svet kot organ, pri čemer ocenjuje zlasti heterogenost, strokovnost in transparentnost delovanja organa, kar omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj ter upravljanja tveganj.

Komisija je v letu 2014 skladno s politiko obravnavala in sprejela ocene kadrovske primernosti za tri novo imenovane člane nadzornega sveta.

Odvisne družbe Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. imajo vsaka po enega direktorja in po tri člane nadzornega sveta. Odvisna družba AB58 d.o.o. ima enega direktorja in nima nadzornega sveta.

Politika se v skladu s krovno kadrovsko politiko in politiko organiziranja družb v Skupini Abanka uporablja kot referenčni dokument tudi v postopku kadrovanja najvišjega vodstva odvisnih družb in njihovih nadzornih svetov.

## 1.8 Odbor za tveganja

(435. člen, točka 2.d, Uredbe CRR)

Skupina ima ustanovljen odbor za upravljanje tveganj, ki spremlja, usmerja in nadzira upravljanje tveganj v skupini, in komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, ki pomaga nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog. Podrobneje sta delovanje in sestava obeh kolektivnih organov opredeljena v poslovnem delu letnega poročila v izjavi o upravljanju.

## 1.9 Opis toka informacij o tveganjih do uprave in nadzornega sveta

(435. člen, točka 2.e, Uredbe CRR)

Uprava in nadzorni svet sta seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj z rednimi trimesečnimi poročili o tveganjih, ki jih pripravljata služba upravljanja tveganj in služba za upravljanje z bilanco. Poročila zajemajo informacije o pomembnejših gospodarskih gibanjih, ki vplivajo ali bi lahko vplivala na tveganja, pregled kapitalskih potreb in kapitalske ustreznosti ter podrobnejše analize kreditnega, likvidnostnega, obrestnega, tržnega, valutnega in operativnega tveganja, vključno z analizami vplivov izjemnih, a verjetnih situacij (t.i. stresni testi).

Na trimesečni ravni sta uprava in nadzorni svet seznanjena tudi s poročilom o izvajanju strategije in politike ukvarjanja s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, katerega pripravo koordinira služba 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 skupine ter sprememb oziroma dopolnitev strategije upravljanja tveganj in pripadajočih politik.

Skupina ima vzpostavljeno tudi redno tedensko poročanje upravi ter vzpostavljena pravila izrednega poročanja upravi in nadzornemu svetu v primerih zaznanih pomembnih tveganj ter tudi pravila v zvezi z drugimi dodatnimi rednimi poročili (predvsem na področju upravljanja likvidnostnega, kreditnega in operativnega tveganja) do ravni uprave.

Poleg tega pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja, pooblaščenka za varnost in pooblaščenka za skladnost poslovanja zagotavljajo notranje poročanje o tveganju skladnosti na rednih kolegijih s članom uprave, ki vodi in koordinira delovanje službe za skladnost poslovanja, trimesečno poročajo upravi in enkrat letno poročajo upravi in nadzornemu svetu. V primeru izrednih okoliščin zagotavljajo sprotno obveščanje in poročanje upravi banke.

## 1.10 Ukrepi za zaščito interesov banke in za povrnitev ugleda banke

Abanka je v letu 2014 nadaljevala z izvajanjem ukrepov za izboljšanje upravljanja kreditnega tveganja na področju kreditnih zavarovanj, razvrščanja komitentov, ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, učinkovitosti procesa izterjave in kakovosti podatkov.

Za dosego ciljev poslovne strategije in zavez iz plana prestrukturiranja je banka izpopolnila proces kreditiranja in sprejela ukrepe za prilagoditev upravljanja kreditnega tveganja novi strukturi kreditnega portfelja. Sprejeti so bili strategija upravljanja s prezadolženimi, a perspektivnimi podjetji in številni ukrepi za povečanje učinkovitosti procesa zgodnje izterjave v okviru bančne skupine.

V letu 2014 je bil opravljen obsežen notranjerevizijski pregled, ki je obsegal preveritve vzorčnih primerov kreditnih poslov pravnih in fizičnih oseb, pri katerih so bile ugotovljene večje izgube iz kreditnega tveganja. Na podlagi teh ugotovitev ter ugotovitev iz rednih in izrednih notranjerevizijskih pregledov iz preteklih let je bila izdelana analiza najpogostejših kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti v postopku obravnave kreditov v preteklih letih. Za preprečevanje morebitnih nepravilnosti v prihodnje je banka sprejela dodatne organizacijske in procesne ukrepe v fazi odobravanja, črpanja, spremljanja finančnega položaja kreditnojemalca, naložbe in kvalitete kreditnih zavarovanj ter ukrepanja ob zaznanih težavah.

Za krepitev integritete in preglednega poslovanja so bili nadgrajeni etični standardi upravljanja banke in družb v skupini ter sistem ocenjevanja kadrovske primernosti zaposlenih na ključnih funkcijah.

Banka je nadgradila sistem za redno presojo morebitnih neskladnih ravnanj v procesu obravnavanja naložb. Banka izvaja izobraževanja in ozavešča zaposlene o pomenu notranjega poročanja ob zaznanih kršitvah in neskladnih ravnanjih.

Za zaščito interesov banke in povrnitev ugleda se v sodelovanju z zunanjimi neodvisnimi strokovnjaki intenzivno izvaja tudi poseben sistematični pregled kreditnega procesa in prevzemanja kreditnih tveganj v Abanki v preteklih letih. V tem sklopu se tudi preverja ali je bil kreditni proces izvajan v skladu z veljavnimi predpisi in internimi akti ter tudi ali obstaja podlaga za uveljavljanje odškodninske in kazenske odgovornosti zoper organe vodenja in nadzora ter druge pooblaščenke osebe, ki so sodelovale v kreditnem procesu.

## 2. PODROČJE UPORABE

(436. člen Uredbe CRR)

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

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2014 so poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe in ostale družbe, ki sestavljajo bančno skupino.

Odvisne družbe AB58 d.o.o., Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. so v 100-odstotni lasti Abanke. Odvisna družba Afaktor d.o.o. ima dve odvisni družbi, ki sta v njeni 100-odstotni lasti: Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o. v Beogradu in Afaktor – faktoring d.o.o. v Zagrebu. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. ima eno odvisno družbo, ki je v njeni 100-odstotni lasti: Anekretine d.o.o. v Podgorici. Vse navedene odvisne družbe so polno konsolidirane. Pridruženi družbi odvisne družbe Aleasing, ASA Aleasing d.o.o. in Agradnja d.o.o., v katerih ima Abanka posredno 49-odstotni lastniški delež, sta v konsolidacijo vključeni po kapitalski metodi. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

V skupini ni ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

V konsolidacijo so vključene vse podrejene družbe, nobena od njih ni izključena. Zato ni nobenega zneska, za katerega bi bil kapital nižji od zahtevanega minimuma v vseh podrejenih družbah, ki ne bi bile vključene v konsolidacijo.

## 3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

### 3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437. in 492. člen Uredbe CRR)

Ključne informacije, lastnosti in zneski posameznih kategorij kapitala so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost).

### 3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445. in 446. člen Uredbe CRR)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje in tržno tveganje uporablja standardizirani pristop, za izračun operativnega tveganja pa enostavni pristop. V letu 2014 uvedeno kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja izračunava skupina po standardizirani metodi. Izračuni so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Minimalne kapitalske zahteve).

Interni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je zajet v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3 (Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti).

## 4. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

(439. člen Uredbe CRR)

V tem poglavju je kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR – Counterparty Credit Risk) 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.

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

(439.a člen Uredbe CRR)

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami slabše kreditne kakovosti. V primeru slabše kreditne kakovosti nasprotne stranke se ob sklenitvi zahtevajo ustrezna zavarovanja. Notranji kapital za tovrstne posle se izračuna v skladu s standardiziranim pristopom za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, s katerim omejuje izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke, spremljanje pa se izvaja dnevno. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, ki je odvisna od njene bonitetne ocene in velikosti ter vrste finančnega instrumenta. 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.

### 4.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in učinki poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(439. člen, točke b, c, d in e, Uredbe CRR)

Skupina se izogiba sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami slabše kreditne kakovosti brez ustreznega zavarovanja. V primeru, da nasprotna stranka za zavarovanje posla zastavi bančno vlogo pri Abanki, se izpostavljenost tveganju neizpolnitve nasprotne stranke zmanjša v višini vrednosti zavarovanja.

Skupina sklepa posle izven organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (z bankami 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 nasprotne stranke. Dodatno orodje za zmanjševanje kreditnega tveganja predstavlja tudi dodatek k pogodbi ISDA (CSA – Credit support annex), ki temelji na sistemu dnevnih kritij.

V letu 2014 je banka podpisala dodatek CSA še z eno evropsko banko, tako da ima sedaj podpisan dodatek CSA k pogodbi ISDA z vsemi finančnimi institucijam, s katerimi posluje na področju izvedenih finančnih instrumentov.

Na podlagi poštene vrednosti poslov skupina redno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke. V primeru neugodnih gibanj na finančnih trgih, ki vodijo v nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, se nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja v obliki bančne vloge pri Abanki.

Pri nasprotnih strankah, s katerimi ima skupina podpisan dodatek CSA, se kreditna izpostavljenost za interne namene spremlja na podlagi pogodbenega pobota. Za namen regulatornega poročanja skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb je enaka neto kreditni izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov.



**BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB OZIROMA NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST  
IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Stanje 31. december	2014	2013
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto in zlato	419	649
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	8.007	11.771
<b>Skupaj</b>	<b>8.426</b>	<b>12.420</b>

V primeru poslabšanja bonitete banke bi lahko nasprotni stranke, ki so finančne institucije in s katerimi ima banka podpisan dodatek CSA, pozvale banko k povečanju obsega zavarovanj.

### 4.3 Mere vrednosti izpostavljenosti

(439.f člen Uredbe CRR)

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, kot jih predpisuje Banka Slovenije.

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

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tveganje neizpolnitve nasprotni stranke iz naslova poslovčasne prodaje oziroma odkupa v bančni knjigi ob upoštevanju enostavne metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Po tej metodi se posličasne 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 tiste 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 nasprotni stranke iz naslova poslovčasne 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.

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

## 5. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

(442. člen Uredbe CRR)

### 5.1 Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

(442.a člen Uredbe CRR)

Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.4 (Kreditni strankam, ki niso banke, in kreditni bankam). Skupina je v letu 2014 spremenila opredelitev oslabljenih postavk.

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

(442.b člen Uredbe CRR)

V preglednicah v nadaljevanju so prikazani samo posebni popravki vrednosti (angl. *specific credit risk adjustments*), ki so opredeljeni kot prilagoditve knjigovodske vrednosti zaradi kreditnega tveganja in se nanašajo tako na bilančne izpostavljenosti (oslabitve) kot tudi na zunajbilančne izpostavljenosti (rezervacije). Posebni popravki vrednosti vključujejo:

- vse prilagoditve knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, ki se nanašajo na kreditno tveganje po MRS 39 in po MSRP 5 (tako popravke vrednosti, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, kot tudi prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in prilagoditve knjigovodske vrednosti dolžniških nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo po MSRP, povezane s kreditnim tveganjem);
- oblikovane rezervacije po MRS 37, ki se nanašajo na zunajbilančne izpostavljenosti.

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.

Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij je podan v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točkah 1.11 (Oslabitev finančnih sredstev) in 1.16 (Rezervacije).



### 5.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442.c člen Uredbe CRR)

#### SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO RAČUNOVODSKIH POBOTIH IN BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV IZ NASLOVA ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

2014		Stanje 31. december	Povprečje
	<b>Kategorije izpostavljenosti</b>		
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	620.232	540.507
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.619	13.487
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	509.412	191.600
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	16.306	16.095
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	34.218	33.664
6.	Izpostavljenosti do institucij	160.085	137.833
7.	Izpostavljenosti do podjetij	458.898	539.510
8.	Izpostavljenosti na drobno	644.818	655.974
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	93.622	95.795
10.	Nepplačane izpostavljenosti	71.435	256.220
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	27.042	227.906
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	45.312	47.226
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	35.992	108.257
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih	31.896	20.797
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	24.719	23.493
16.	Druge postavke	74.797	84.189
	<b>Skupaj</b>	<b>2.862.403</b>	<b>2.992.553</b>
2013		Stanje 31. december	Povprečje
	<b>Kategorije izpostavljenosti</b>		
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	754.004	751.373
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.792	20.024
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	106.470	106.914
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	15.509	14.125
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	4.477	2.240
6.	Izpostavljenosti do institucij	126.175	130.708
7.	Izpostavljenosti do podjetij	823.196	1.094.330
8.	Izpostavljenosti na drobno	680.886	713.776
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	118.795	101.069
10.	Zapadle postavke	127.284	231.606
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	329.674	342.273
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	49.744	51.922
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	62.528	52.526
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	18.321	17.769
15.	Druge izpostavljenosti	107.672	112.315
	<b>Skupaj</b>	<b>3.341.527</b>	<b>3.742.970</b>

Ob koncu leta 2014 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti na drobno, in sicer 22,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2013: 20,4 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank z 21,7 odstotka celotne izpostavljenosti (2013: 22,6 odstotka) ter izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja s 17,8 odstotka celotne izpostavljenosti (2013: 3,2 odstotka).

Zaradi prenosa slabih terjatev na DUTB in konservativnejše politike odpisovanja terjatev so se v letu 2014 v primerjavi z letom 2013 zmanjšali predvsem obsegi izpostavljenosti do podjetij (za 44,3 odstotka), izpostavljenosti, povezanih z zelo visokim tveganjem (za 91,8 odstotka) in neplačanih izpostavljenosti (za 43,9 odstotka). Zmanjšanje obsega izpostavljenosti, povezanih z zelo visokim tveganjem, je tudi posledica v skladu z Uredbo CRR spremenjene opredelitve te kategorije izpostavljenosti oziroma neplačanih izpostavljenosti (izpostavljenosti do oseb v postopku insolventnosti se po novem razvrščajo med neplačane izpostavljenosti in ne več v kategorijo izpostavljenosti, povezanih z zelo visokim tveganjem). Zmanjšanje obsega drugih postavk (za 30,5 odstotka) je tudi posledica uvedbe nove kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (v skladu z uredbo CRR), ki se ne vključujejo več med druge postavke. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov je bila konec leta 2014 za 29,2 odstotka večja kot v predhodnem letu.

V celotni izpostavljenosti se je pomembneje povečal delež izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja zaradi prenosa slabih terjatev na DUTB, v zameno za katere je skupina prejela obveznice DUTB, zavarovane z jamstvom Republike Slovenije.

## 5.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe CRR)

### GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU, RAZČLENJENA PO POMEMBNIH OBMOČJIH IN KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

<b>Stanje 31. december 2014</b>		<b>Slovenija</b>	<b>Druge članice EU</b>	<b>JV in V Evropa</b>	<b>Druge države</b>	<b>Skupaj</b>
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	575.581	44.651	–	–	<b>620.232</b>
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	2.795	10.824	–	–	<b>13.619</b>
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	503.467	5.945	–	–	<b>509.412</b>
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	16.306	–	–	<b>16.306</b>
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	34.218	–	–	<b>34.218</b>
6.	Izpostavljenosti do institucij	18.727	110.777	111	30.470	<b>160.085</b>
7.	Izpostavljenosti do podjetij	409.330	37.988	10.034	1.546	<b>458.898</b>
8.	Izpostavljenosti na drobno	641.770	1.923	826	299	<b>644.818</b>
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	93.057	345	–	220	<b>93.622</b>
10.	Neplačane izpostavljenosti	67.767	56	3.611	1	<b>71.435</b>
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	26.409	591	42	–	<b>27.042</b>
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	45.312	–	–	<b>45.312</b>
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	795	29.015	18	6.164	<b>35.992</b>
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih	31.896	–	–	–	<b>31.896</b>
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	24.719	–	–	–	<b>24.719</b>
16.	Druge postavke	74.797	–	–	–	<b>74.797</b>
	<b>Skupaj</b>	<b>2.471.110</b>	<b>337.951</b>	<b>14.642</b>	<b>38.700</b>	<b>2.862.403</b>

  

<b>Stanje 31. december 2013</b>		<b>Slovenija</b>	<b>Druge članice EU</b>	<b>JV in V Evropa</b>	<b>Druge države</b>	<b>Skupaj</b>
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	689.210	64.794	–	–	<b>754.004</b>
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	3.356	13.436	–	–	<b>16.792</b>
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	78.727	27.743	–	–	<b>106.470</b>
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	15.509	–	–	<b>15.509</b>
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	4.477	–	–	<b>4.477</b>
6.	Izpostavljenosti do institucij	12.086	87.553	939	25.597	<b>126.175</b>
7.	Izpostavljenosti do podjetij	752.732	49.270	21.194	–	<b>823.196</b>
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	672.415	2.430	3.294	2.747	<b>680.886</b>
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	117.506	455	–	834	<b>118.795</b>
10.	Zapadle postavke	114.810	1.016	11.323	135	<b>127.284</b>
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	298.192	5.931	25.551	–	<b>329.674</b>
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	49.744	–	–	<b>49.744</b>
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	522	51.400	2	10.604	<b>62.528</b>
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	18.321	–	–	–	<b>18.321</b>
15.	Druge izpostavljenosti	107.386	–	111	175	<b>107.672</b>
	<b>Skupaj</b>	<b>2.865.263</b>	<b>373.758</b>	<b>62.414</b>	<b>40.092</b>	<b>3.341.527</b>

Skupina je ob koncu leta 2014 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 86,3 odstotka (2013: 85,7 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Nemčije, Luksemburga, Nizozemske in Francije. V primerjavi z letom 2013 se je pomembno znižala izpostavljenost do strank z območja jugovzhodne in vzhodne Evrope.

## 5.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.e člen Uredbe CRR)

### IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI, IN PRIKAZ IZPOSTAVLJENOSTI DO MALIH IN SREDNJIH PODJETIJ (MSP)

Stanje 31. december 2014		Prede- lovalne dejavnosti	Gradbeni- štvo	Trgovina	Finančne in zavaroval- niške dejavnosti	Strokovne, znanstve- ne in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Prebival- stvo	Tujci*	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	40.244	-	535.337	-	-	44.651	620.232
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	2.795	-	-	10.824	13.619
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	-	-	-	78.045	460	35	424.927	-	5.945	509.412
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-	16.306	16.306
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	-	-	-	34.218	34.218
6.	Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	18.727	-	-	-	-	141.358	160.085
7.	Izpostavljenosti do podjetij	145.129	29.209	108.568	23.459	15.385	-	87.580	-	49.568	458.898
8.	Izpostavljenosti na drobno	28.417	5.799	35.257	496	14.495	50	33.111	524.145	3.048	644.818
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.780	1.196	6.968	-	463	-	6.283	62.367	565	93.622
10.	Neplačane izpostavljenosti	32.137	3.068	12.894	888	5.512	-	11.049	2.219	3.668	71.435
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	1.583	6.280	186	450	-	-	17.896	14	633	27.042
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	45.312	45.312
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	795	-	-	-	-	35.197	35.992
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	-	-	-	31.896	-	-	-	-	-	31.896
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	9.186	-	-	12.821	-	-	2.712	-	-	24.719
16.	Druge postavke	-	-	-	70.050	-	-	2.969	1.778	-	74.797
<b>Skupaj</b>		<b>232.232</b>	<b>45.552</b>	<b>163.873</b>	<b>277.871</b>	<b>36.315</b>	<b>538.217</b>	<b>586.527</b>	<b>590.523</b>	<b>391.293</b>	<b>2.862.403</b>
– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)		65.220	20.688	59.202	20.917	30.956	2.843	506.241	-	5.280	711.347

Stanje 31. december 2013		Prede-lovalne dejavnosti	Gradbeni-štvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Tujci*	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	346.971	-	342.239	-	-	64.794	<b>754.004</b>
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	3.356	-	-	13.436	<b>16.792</b>
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	-	-	-	75.866	976	49	1.836	-	27.743	<b>106.470</b>
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-	15.509	<b>15.509</b>
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	-	-	-	4.477	<b>4.477</b>
6.	Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	12.086	-	-	-	-	114.089	<b>126.175</b>
7.	Izpostavljenosti do podjetij	248.321	68.037	157.308	59.576	51.561	-	167.929	-	70.464	<b>823.196</b>
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	34.901	10.268	44.557	1.392	17.595	44	45.795	517.863	8.471	<b>680.886</b>
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	26.240	7.171	9.929	37	3.378	-	9.846	60.905	1.289	<b>118.795</b>
10.	Zapadle postavke	39.227	3.223	10.809	3.044	15.186	1	41.396	1.924	12.474	<b>127.284</b>
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	54.736	84.894	52.452	52.603	20.766	-	32.627	114	31.482	<b>329.674</b>
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	49.744	<b>49.744</b>
	Pozicije v listinjenju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	522	-	-	-	-	62.006	<b>62.528</b>
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	-	-	-	18.321	-	-	-	-	-	<b>18.321</b>
15.	Druge izpostavljenosti	3.471	11.852	715	79.560	-	-	6.607	5.181	286	<b>107.672</b>
	<b>Skupaj</b>	<b>406.896</b>	<b>185.445</b>	<b>275.770</b>	<b>649.978</b>	<b>109.462</b>	<b>345.689</b>	<b>306.036</b>	<b>585.987</b>	<b>476.264</b>	<b>3.341.527</b>
	- od tega izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij (MSP)	121.481	76.327	109.164	52.236	80.164	3.396	139.722	11	43.436	<b>625.937</b>

## Opomba:

\* Postavka »Tujci« vključuje fizične in pravne osebe s stalnim prebivališčem oziroma sedežem zunaj Republike Slovenije. Tuje pravne osebe niso razvrščene po dejavnostih.

Struktura izpostavljenosti kreditnemu tveganju po panogah se je v letu 2014 precej spremenila. Največjo izpostavljenost je skupina konec leta 2014 izkazovala do dejavnosti javne uprave in obrambe, v okviru katere največjo postavko predstavljajo obveznice Republike Slovenije v višini 532 milijonov evrov. Na drugem mestu po izpostavljenosti so druge raznovrstne poslovne dejavnosti (v preglednici pod Ostale dejavnosti), kjer največjo postavko predstavljajo obveznice DUTB, zavarovane z jamstvom Republike Slovenije, ki jih je Abanka prejela v zameno za prenesene slabe terjatve. Sledi izpostavljenost do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti. Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da so se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2014 zmanjšali predvsem deleži izpostavljenosti do oseb iz finančnih in zavarovalniških dejavnosti ter predelovalnih dejavnosti, znatno pa se je povečal delež izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave in obrambe.

Največji delež izpostavljenosti do majhnih in srednjih podjetij (MSP) je imela skupina v okviru izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti, predelovalnih dejavnosti in dejavnosti trgovine.

## 5.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe CRR)

### KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI DO ENEGA LETA IN NAD ENIM LETOM

<b>Stanje 31. december 2014</b>		<b>Preostala zapadlost</b>	
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>		<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 letom</b>
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank		104.315	515.917
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav		3.150	10.469
3. Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja		73.717	435.695
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank		3.048	13.258
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij		3.561	30.657
6. Izpostavljenosti do institucij		98.459	61.626
7. Izpostavljenosti do podjetij		180.154	278.744
8. Izpostavljenosti na drobno		142.433	502.385
9. Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine		10.706	82.916
10. Neplačane izpostavljenosti		49.147	22.288
11. Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem		6.562	20.480
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice		–	45.312
13. Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno		35.992	–
14. Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih		31.896	–
15. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov		22.365	2.354
16. Druge postavke		73.738	1.059
<b>Skupaj</b>		<b>839.243</b>	<b>2.023.160</b>

<b>Stanje 31. december 2013</b>		<b>Preostala zapadlost</b>	
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>		<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 letom</b>
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank		545.106	208.898
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav		6.542	10.250
3. Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja		7.527	98.943
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank		1	15.508
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij		–	4.477
6. Izpostavljenosti do institucij		80.880	45.295
7. Izpostavljenosti do podjetij		386.415	436.781
8. Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno		161.250	519.636
9. Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami		20.305	98.490
10. Zapadle postavke		127.284	–
11. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti		284.295	45.379
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice		12.293	37.451
13. Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno		62.528	–
14. Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)		18.321	–
15. Druge izpostavljenosti		105.272	2.400
<b>Skupaj</b>		<b>1.818.019</b>	<b>1.523.508</b>

Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom, ki so konec leta 2014 predstavljale 70,7 odstotka celotne izpostavljenosti (2013: 45,6 odstotka), so se v letu 2014 povečale za 32,8 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad enim letom je skupina konec leta 2014 izkazovala do enot centralne ravni države (25,5 odstotka), bančništva na drobno (24,8 odstotka) in subjektov javnega sektorja (21,6 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do podjetij (21,5 odstotka), izpostavljenosti na drobno (17,0 odstotka) in izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (12,4 odstotka).

## 5.7 Oslabljene in zapadle izpostavljenosti ter posebni popravki zaradi kreditnega tveganja po pomembnih gospodarskih panogah

(442.g člen Uredbe CRR)

### OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER GIBANJE POSEBNIH POPRAVKOV PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH

<b>Stanje 31. december 2014:</b>	<b>Predelovalne dejavnosti</b>	<b>Gradbeništvo</b>	<b>Trgovina</b>	<b>Finančne in zavarovalniške dejavnosti</b>	<b>Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti</b>	<b>Skupaj pomembne dejavnosti</b>
Zapadle izpostavljenosti	34.317	27.102	21.673	2.496	13.548	<b>99.136</b>
Oslabljene izpostavljenosti	68.799	33.663	27.350	2.482	23.318	<b>155.612</b>
Oslabitev in rezervacije	50.413	32.441	26.613	7.824	18.779	<b>136.070</b>
<b>Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2014:</b>						
– povečanja	23.476	17.692	16.839	1.276	14.339	<b>73.622</b>
– zmanjšanja	112.133	113.501	136.058	140.774	26.326	<b>528.792</b>

<b>Stanje 31. december 2013:</b>	<b>Predelovalne dejavnosti</b>	<b>Gradbeništvo</b>	<b>Trgovina</b>	<b>Finančne in zavarovalniške dejavnosti</b>	<b>Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti</b>	<b>Skupaj pomembne dejavnosti</b>
Zapadle izpostavljenosti	228.931	205.286	155.024	156.559	65.959	<b>811.759</b>
Oslabljene izpostavljenosti	326.114	271.096	311.991	259.401	95.566	<b>1.264.168</b>
Oslabitev in rezervacije	139.070	128.250	145.832	147.322	30.766	<b>591.240</b>
<b>Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2013:</b>						
– povečanja	102.619	80.302	103.883	75.939	21.549	<b>384.292</b>
– zmanjšanja	28.171	9.280	16.125	25.967	16.427	<b>95.970</b>

Opomba:

\* Spremembe oslabitev in rezervacij (povečanja in zmanjšanja) so zajete na ravni posamezne pogodbe.

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

Preglednica prikazuje zapadle in oslABLJENE izpostavljenosti ter gibanje oslabitev in rezervacij po pomembnih gospodarskih panogah, ki so konec leta 2014 skupaj predstavljale 40 odstotkov izpostavljenosti do panog (2013: 71,4 odstotka). Konec preteklega leta so bile v primerjavi s stanjem konec leta 2013 tako zapadle kot oslABLJENE izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog manjše za 88 odstotkov, oslabitve in rezervacije pa za 77 odstotkov. Konec leta 2014 je bilo največ oslabitev in rezervacij oblikovanih za izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti, gradbeništva in trgovine.

## 5.8 Oslabljene in zapadle izpostavljenosti ter posebni popravki zaradi kreditnega tveganja po geografskih območjih

(442.h člen Uredbe CRR)

### OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

<b>Stanje 31. december 2014</b>	<b>Slovenija</b>	<b>Druge članice EU</b>	<b>JV in V Evropa (brez članic EU)</b>	<b>Druge države</b>	<b>Skupaj</b>
Zapadle izpostavljenosti	152.039	2.236	2.799	7	<b>157.081</b>
Oslabljene izpostavljenosti	210.600	2.130	6.437	2	<b>219.169</b>
Oslabitve in rezervacije	198.309	1.544	2.939	3	<b>202.795</b>

<b>Stanje 31. december 2013</b>	<b>Slovenija</b>	<b>Druge članice EU</b>	<b>JV in V Evropa (brez članic EU)</b>	<b>Druge države</b>	<b>Skupaj</b>
Zapadle izpostavljenosti	996.839	18.254	55.616	1.066	<b>1.071.775</b>
Oslabljene izpostavljenosti	1.545.668	1.830	117.943	187	<b>1.665.628</b>
Oslabitve in rezervacije	699.705	10.500	54.317	621	<b>765.143</b>

V letu 2014 so se zmanjšale tako zapadle izpostavljenosti (za 85,3 odstotka) kot oslabljene izpostavljenosti (za 86,4 odstotka), in sicer do domačih in tujih dolžnikov. Zmanjšanje je bilo predvsem posledica prenosa slabih terjatev na DUTB in konservativnejše politike odpisovanja terjatev. Med zapadlimi in oslabljenimi izpostavljenostmi največji delež predstavljajo izpostavljenosti do domačih dolžnikov (96,8 odstotka zapadlih izpostavljenosti in 96,1 odstotka oslabljenih izpostavljenosti).

Oslabitve in rezervacije za izpostavljenosti do domačih dolžnikov so konec leta 2014 predstavljale 97,8 odstotka vseh oslabeitev in rezervacij ter so se v letu 2014 zmanjšale za 71,7 odstotka.



## 5.9 Spremembe posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442.i člen Uredbe CRR)

### GIBANJE POSEBNIH POPRAVKOV ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH SREDSTEV

#### a) Gibanje oslabitev

	Oslabitev kreditov bankam	Skupaj oslabitve kreditov strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolžniški vrednostni papirji)	Skupaj oslabitve
		Pravne osebe	Fizične osebe				
<b>Stanje 1. januar 2014</b>	-	<b>707.992</b>	<b>20.289</b>	<b>728.281</b>	<b>612</b>	<b>13.413</b>	<b>742.306</b>
Neto povečanje (zmanjšanje) oslabitev	-	93.662	337	93.999	(148)	-	93.851
Zmanjšanje oslabitev (prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije)	-	(165.432)	(1.504)	(166.936)	(53)	-	(166.989)
Tečajne razlike	-	12	4	16	-	-	16
Prenos na DUTB	-	(510.296)	-	(510.296)	(39)	(7.425)	(517.760)
<b>Stanje 31. december 2014</b>	-	<b>125.938</b>	<b>19.126</b>	<b>145.064</b>	<b>372</b>	<b>5.988</b>	<b>151.424</b>
<b>Stanje 1. januar 2013</b>	-	<b>391.004</b>	<b>18.729</b>	<b>409.733</b>	<b>211</b>	-	<b>409.944</b>
Povečanje oslabitev	-	382.776	2.708	385.484	291	13.413	399.188
Zmanjšanje oslabitev	-	(65.788)	(1.148)	(66.936)	110	-	(66.826)
<b>Stanje 31. december 2013</b>	-	<b>707.992</b>	<b>20.289</b>	<b>728.281</b>	<b>612</b>	<b>13.413</b>	<b>742.306</b>

#### b) Gibanje rezervacij

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti
<b>Stanje 1. januar 2014</b>	<b>22.837</b>
Dodatno oblikovane rezervacije	39.702
Dodatno ukinjene rezervacije	(11.168)
Črpane rezervacije	-
<b>Stanje 31. december 2014</b>	<b>51.371</b>
<b>Stanje 1. januar 2013</b>	<b>20.783</b>
Dodatno oblikovane rezervacije	9.683
Dodatno ukinjene rezervacije	(7.629)
Črpane rezervacije	-
<b>Stanje 31. december 2013</b>	<b>22.837</b>

**c) Gibanje oslabitev in rezervacij skupaj**

	<b>Oslabitve</b>	<b>Rezervacije</b>	<b>Oslabitve in rezervacije</b>
<b>Stanje 1. januar 2014</b>	<b>742.306</b>	<b>22.837</b>	<b>765.143</b>
Povečanje	93.851	39.702	133.553
Zmanjšanje	(166.989)	(11.168)	(178.157)
Tečajne razlike	16	/	16
Prenos na DUTB	(517.760)	/	(517.760)
<b>Stanje 31. december 2014</b>	<b>151.424</b>	<b>51.371</b>	<b>202.795</b>
<b>Stanje 1. januar 2013</b>	<b>409.944</b>	<b>20.783</b>	<b>430.727</b>
Povečanje	399.188	9.683	408.871
Zmanjšanje	(66.826)	(7.629)	(74.455)
<b>Stanje 31. december 2013</b>	<b>742.306</b>	<b>22.837</b>	<b>765.143</b>

Zaradi prenosa slabih terjatev na DUTB in konservativne politike odpisovanja terjatev so bile konec leta 2014 oslabitve in rezervacije (skupaj) za 73,5 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2013, pri čemer so bile oslabitve za 79,6 odstotka manjše, medtem ko so bile rezervacije večje za 124,9 odstotka.

## 6. UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe CRR)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service (v nadaljevanju: imenovana 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 imenovane 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 (za slednje je bila ECAI imenovana v letu 2014, ker so se v skladu z Uredbo CRR spremenila pravila za tehtanje tovrstnih izpostavljenosti).

Pri navedenih kategorijah izpostavljenosti skupina v skladu s standardiziranim pristopom, kot je opredeljen v Uredbi CRR, 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 imenovana ECAI. Pri tem upošteva vzporeditev bonitetnih ocen imenovane ECAI s stopnjami kreditne kakovosti iz standardiziranega pristopa, ki jo je na svojih spletnih straneh objavila Banka Slovenije (dokler ne bo Evropska komisija sprejela izvedbenih tehničnih standardov o vzporeditvi bonitetnih ocen vseh ECAI s stopnjami kreditne kakovosti).

Skupina uporablja dolgoročne bonitetne ocene imenovane ECAI, za izpostavljenosti do institucij pa tudi kratkoročne bonitetne ocene. Kratkoročne bonitetne ocene imenovane 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 imenovane 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.

### VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, RAZČLENJENIH PO STOPNJAH KREDITNE KAKOVOSTI

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Moody's)					
	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
<b>Stanje 31. december 2014</b>	<b>P-1</b>	<b>P-2</b>	<b>P-3</b>	<b>NP</b>		
Vrednosti izpostavljenosti	139.762	89.066	37.153	594.651	–	–
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	139.762	89.066	37.153	1.105.694	–	–
						–
<b>Stanje 31. december 2013</b>						
Vrednosti izpostavljenosti	138.807	82.787	17.856	701.333	–	8
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	138.807	82.787	17.856	819.480	–	8

Vrednosti odbitnih postavk od kapitala so razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost).

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

(447. člen Uredbe CRR)

Računovodske usmeritve za naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, so opisane v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.5 (Finančna sredstva in finančne obveznosti).

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31. december 2014 znašala 25.142 tisoč evrov (2013: 15.129 tisoč evrov). Od tega se na kapitalne naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi, nanaša 2.735 tisoč evrov (2013: 1.102 tisoč evrov), na kapitalne naložbe, s katerimi se trguje na borzi, pa se nanaša 22.407 tisoč evrov (2013: 14.027 tisoč evrov).

Kapitalne naložbe oziroma delnice in deleže v bančni knjigi, s katerimi se trguje na borzi, skupina vrednoti po pošteni vrednosti, in sicer po tržni ceni, kar pomeni, da je knjigovodska vrednost enaka pošteni vrednosti.

Skupina ima kapitalne naložbe v družbah, v katerih je kapitalno udeležena, ker ji to omogoča opravljanje določenih storitev. Skupina je zato kapitalno udeležena v družbah Bankart in SWIFT. Druge kapitalne naložbe, ki so v lasti skupine, so bile pridobljene z namenom realizacije dobička ob prodaji naložbe.

V letu 2014 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 3.788 tisoč evrov (2013: 1.164 tisoč evrov čistega dobička), od tega od kapitalnih naložb, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 0 evrov (2013: 158 tisoč evrov) in 3.788 tisoč evrov čistega dobička (2013: 1.006 tisoč evrov čistega dobička) od kapitalnih naložb, s katerimi se trguje na borzi.

V letu 2014 je skupina izkazala nerealiziran pozitiven neto učinek iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, izkazanimi po pošteni vrednosti. Pozitiven neto učinek iz prevrednotenja je po obdavčitvi v letu 2014 znašal 15.082 tisoč evrov (pozitiven učinek v letu 2013: 4.423 tisoč evrov). Od temeljnega kapitala se v celoti odštevajo negativni učinki iz prevrednotenja, razporejeni v bančno in trgovalno knjigo, ki po obdavčitvi v letu 2014 nimajo stanja (negativen učinek v letu 2013: 2 tisoč evrov). V dodatni kapital I so se v skladu s Sklepom Banke Slovenije o izračunu kapitala bank in hranilnic, ki je veljal do vključno 31. decembra 2013 vključili pozitivni učinki iz prevrednotenja, razporejeni v bančno in trgovalno knjigo, v višini 80 odstotkov, ki so po obdavčitvi v letu 2013 znašali 3.541 tisoč evrov. V skladu z novo evropsko bančno zakonodajo (Uredba št. 575/2013), ki je stopila v veljavo s 1. januarjem 2014, se v letu 2014 v regulatorni kapital ne vključujejo nerealizirani dobički iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, izkazanimi po pošteni vrednosti.

## 8. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO

(448. člen Uredbe CRR)

Narava obrestnega tveganja, frekvenca 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).

## 9. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

(23.a člen Sklepa o razkritjih)

Metodologije za upravljanje z likvidnostnim tveganjem, načini zmanjševanja likvidnostnega tveganja ter ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.3 (Likvidnostno tveganje).

## 10. NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe CRR)

Skupina je imela na dan 31. 12. 2014 za 148.098 tisoč evrov obremenjenih sredstev. Preglednica v nadaljevanju prikazuje skupne knjigovodske in tržne vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev, podrobneje pa je predstavljen le del teh sredstev.

### STANJE NEOBREMENJENIH IN OBREMENJENIH SREDSTEV

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010	<b>Sredstva, od tega</b>	148.098		2.454.328	
030	– lastniški instrumenti	–	–	27.754	27.754
040	– dolžniški vrednostni papirji	113.011	113.703	1.161.364	1.163.666
120	– druga sredstva	14.217		90.081	

Največji delež obremenjenih sredstev predstavljajo sredstva, zastavljena za ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO), in sicer v znesku 100 milijonov evrov. Za namene te operacije je banka zastavila dolžniške vrednostne papirje in kredite. Ostali del obremenjenih sredstev sestavljajo sredstva, zastavljena za namene izplačil zajamčenih vlog, ter depoziti za zavarovanje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja in zavarovanje terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Skupina nima obremenjenih prejetih zavarovanj, ki jih je oziroma bi jih lahko zastavila naprej. Skupni delež obremenjenih sredstev v vseh sredstvih znaša 5,7 odstotka.

### PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
130	<b>Zavarovanje s premoženjem</b>	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–
240	<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	–	3.965

### OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	1.319.273	141.472

Skupni znesek zajamčenih vlog do 100 tisoč evrov je konec leta 2014 znašal 1.211.676 tisoč evrov, za kar je imela skupina zastavljene vrednostne papirje v višini 26.657 tisoč evrov, za 100 milijonov črpanega kredita TLTRO je bilo zastavljenih 103.780 tisoč evrov vrednostnih papirjev oziroma posojil, preostali zneski pa se nanašajo na kritje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja in zavarovanje terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

## 11. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

(453. člen, točke a, b in c, Uredbe CRR)

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 upošteva Uredbo CRR. 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 CRR), 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 določeno z interno metodologijo 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 (prvo in izredno vrednotenje) skupina praviloma ugotavlja vrednost zavarovanja z nepremičnino na podlagi cenitve tržne vrednosti te nepremičnine, ki jo opravi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

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, po internem modelskem vrednotenju ali izjemoma po knjigovodski vrednosti. 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 ali v odstotku od zneska terjatve.

Kot vrednost zavarovanja pri ostalih vrstah premoženja (zastava depozita, zastava zalog, zastava terjatev ...) 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 vrednost teh zavarovanj redno spremlja 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 sklep kreditnega odbora ali pooblaščenega delavca zagotovi ustrezno razmerje med višino kredita oziroma garancije in vrednostjo zavarovanja. Pri tem se pri posameznih vrstah zavarovanja (predvsem pri zastavi vrednostnih papirjev) opredelijo tudi roki, v katerih se preverja zagotavljanje navedenega razmerja.

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 terjatev iz naslova lastništva investicijskih kuponov vzajemnih skladov,
- zastave denarnih sredstev (depoziti, rentno varčevanje ...).

Za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem je skupina v letu 2014 glede na leto 2013 nekoliko povečala delež zavarovanih izpostavljenosti v skupni izpostavljenosti. 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 kreditojemalca 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 kapitalske zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev.

## 11.1 Glavne vrste izdajateljev jamstva in njihova kreditna kakovost

(453.d člen Uredbe CRR)

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

Kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj skupina upošteva naslednje osebe:

- enote centralne ravni držav in centralne banke,
- enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- multilateralne razvojne banke,
- mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja nič odstotka,
- osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se v standardiziranem pristopu obravnavajo kakor terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- institucije,
- 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 zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdala jamstva po Zakonu o jamstveni shemi in Zakonu o poroštvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb), banke (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine izdale garancije), Slovenski podjetniški sklad (ki je za zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdal garancije), podjetja (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine dala solidarno poročstvo), na področju kreditiranja malega gospodarstva in fizičnih oseb pa predvsem kreditno sposobni solidarni poroki – fizične osebe.

### POMEMBNEJŠI DAJALCI JAMSTEV IN NJIHOVA BONITETA

Stanje 31. december			2014		2013	
	Kategorija dajalca osebnega jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Enote centralne ravni držav in centralne banke	A	98.022	11,9 %	134.455	9,7 %
2.	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	A	9	0,0 %	17	0,0 %
3.	Osebe javnega sektorja		8.213	1,0 %	12.086	0,9 %
		A	8.213		12.086	
4.	Institucije		1.360	0,2 %	1.873	0,1 %
		A	1.203		1.627	
		B	–		89	
		E	157		157	
5.	Podjetja		215.260	26,2 %	414.746	29,8 %
		A	14.321		23.446	
		B	48.539		77.906	
		C	36.855		119.369	
		D	83.047		57.687	
		E	32.498		136.338	
6.	Bančništvo na drobno		498.249	60,6 %	826.256	59,4 %
		A	7.681		48.198	
		B	46.533		84.029	
		C	57.681		125.562	
		D	8.515		47.892	
		E	31.438		103.151	
		fizične osebe	346.401		417.424	
7.	Regulatorno zelo tvegane osebe		1.505	0,2 %	529	0,0 %
		C	1.444		484	
		fizične osebe	61		45	
	<b>Skupaj</b>		<b>822.618</b>	<b>100,0 %</b>	<b>1.389.962</b>	<b>100,0 %</b>



## 11.2 Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453.e člen Uredbe CRR)

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. Večino sprejetih zavarovanj za izpostavljenosti skupine predstavljajo hipoteke za stanovanjske in poslovne nepremičnine (vključene v postavki 5 Hipoteke). Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi poroštva pravnih in fizičnih oseb (vključena v postavki 3 Poroštva), katerih delež v strukturi je znašal četrtno 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 znižanjem deleža zavarovanj z vrednostnimi papirji.

Koncentracija kreditnega tveganja po vrstah zavarovanj je razvidna iz preglednice v nadaljevanju.

### VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ

Stanje 31. december		2014		2013	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Depoziti	24.640	0,8 %	37.372	0,7 %
2.	Garancije	19.986	0,6 %	34.296	0,6 %
3.	Poroštva	802.632	24,8 %	1.355.666	24,3 %
4.	Vrednostni papirji	19.241	0,6 %	204.467	3,7 %
5.	Hipoteke	1.709.315	52,7 %	2.764.311	49,5 %
6.	Zastave zalog	44.047	1,4 %	152.197	2,7 %
7.	Zastave premožnin	62.127	1,9 %	165.895	3,0 %
8.	Zastave terjatev	12.343	0,4 %	20.497	0,4 %
9.	Cesije terjatev	130.204	4,0 %	319.571	5,7 %
10.	Zastava deleža v kapitalu	21.238	0,7 %	126.765	2,3 %
11.	Sredstva rezervnega sklada	44	0,0 %	5	0,0 %
12.	Zavarovalnica	396.588	12,2 %	408.766	7,3 %
	<b>Skupaj</b>	<b>3.242.405</b>	<b>100,0 %</b>	<b>5.589.808</b>	<b>100,0 %</b>

## 11.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s premoženjem

(453.f člen Uredbe CRR)

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 CRR.

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 2014 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

**SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI**

Stanje 31. december		2014		2013	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	68	0,1 %	164	0,1 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	–	0,0 %	–	0,0 %
3.	Izpostavljenosti do podjetij	3.500	3,3 %	3.327	2,5 %
4.	Izpostavljenosti na drobno	5.892	5,6 %	7.068	5,4 %
5.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	93.622	89,6 %	118.795	90,4 %
6.	Neplačane izpostavljenosti	1.394	1,3 %	441	0,3 %
7.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	707	0,5 %
8.	Druge postavke	29	0,0 %	915	0,7 %
	<b>Skupaj</b>	<b>104.505</b>	<b>100,0 %</b>	<b>131.417</b>	<b>100,0 %</b>

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

(453.g člen Uredbe CRR)

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

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. Skupina je imela v letu 2014 največji delež izpostavljenost do oseb javnega sektorja iz naslova jamstev Republike Slovenije. Pomembnejšo izpostavljenost je imela skupina iz naslova jamstev Republike Slovenije za kredite, odobrene podjetjem po Zakonu o jamstveni shemi in Zakonu o poroštvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb, kar se v spodnji preglednici odraža predvsem pri izpostavljenostih do podjetij ter izpostavljenostih iz naslova bančništva na drobno.

**SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI**

Stanje 31. december		2014		2013	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	498.365	94,1 %	75.148	60,2 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	18.270	3,5 %	6.575	5,3 %
3.	Izpostavljenosti do podjetij	10.659	2,0 %	20.037	16,1 %
4.	Izpostavljenosti na drobno	114	0,0 %	876	0,7 %
5.	Neplačane izpostavljenosti	1.949	0,4 %	14.318	11,5 %
6.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	120	0,0 %	7.784	6,2 %
	<b>Skupaj</b>	<b>529.477</b>	<b>100,0 %</b>	<b>124.738</b>	<b>100,0 %</b>

## 12. SISTEM PREJEMKOV, POMEMBEN POSLOVNI STIK IN NASPROTJA INTERESOV

### 12.1 Politika prejemkov

(450. člen Uredbe CRR in 23.b člen Sklepa o razkritjih)

#### 12.1.1 Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela

Uprava, komisija za prejemke in kadrovske zadeve ter nadzorni svet so v letu 2014 delovali v skladu s Politiko prejemkov v Abanki Vipni d.d. (v nadaljevanju: Politika prejemkov).

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 le-ti 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 (kreditnim, likvidnostnim, kapitalskim, tržnim, obrestnim in operativnim tveganjem ali drugimi tveganji, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna), ki jih le-ti pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti prevzemajo.

Plača zaposlenih s posebno naravo dela se določi s pogodbo o zaposlitvi in dodatki k pogodbi o zaposlitvi ter zajema fiksnim in variabilnim del. 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 uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote in poslovnih rezultatov banke. Za kvantitativna merila se uporabijo kriteriji, in sicer različno glede na to, ali so zaposleni v profitnih področjih, stroškovnih področjih ali v področjih, ki predstavljajo kontrolne funkcije v banki, in se nanašajo predvsem na doseganje poslovnih ciljev, obvladovanja stroškov in prodajnih ciljev. Variabilni del lahko predstavlja v najvišjem skupnem znesku plače zaposlenega s posebno naravo dela do 40 odstotkov celotnega prejemka. Banka zagotavlja, da variabilni del prejemka ne presega fiksnega dela prejemka za obračunsko obdobje. Pri določanju variabilnega dela zaposlenega s posebno naravo dela se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Finančna merila vključujejo ovrednotenje uspešnosti poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog in doseganje planiranih ciljev itd.) ter uspešnosti poslovanja zaposlenega s posebno naravo dela. Nefinančna (kvalitativna) merila so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke. Vključujejo 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.

Izračun variabilnega dela prejemkov ali mase variabilnih prejemkov temelji na ocenjevanju uspešnosti poslovanja, pri čemer se upoštevajo prilagoditve za vse vrste tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena pri svojem poslovanju, ter stroški kapitala in potrebna likvidnost. 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 oziroma jih zagotovi v pogodbah o zaposlitvi.

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. Izvajanje Politike prejemkov ne zmanjšuje možnosti banke za potrebno dokapitalizacijo. Variabilni prejemek se skladno s Politiko prejemkov 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 tveganja za nazaj. Način in struktura določanja variabilnega dela prejemka, ki se izplača v obdobju odložitve, merila za porazdelitev variabilnega dela prejemka na del, izplačan po koncu obračunskega obdobja, in na del, izplačan v obdobju odložitve, so opredeljeni v internih aktih in pogodbah. Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejemka (od 40 do 60 odstotkov) v obdobju odložitve in pri tem upošteva naravo pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganja in

uspešnost zaposlenega s posebno naravo dela. Obdobje odložitve nastopi po zaključku obračunskega obdobja in v banki traja tri leta. Za vsaj 50 odstotkov kateregakoli variabilnega prejemka (izplačanega ali odloženega), ki se skladno s Politiko prejemkov razdeli v obliki finančnih instrumentov, velja obdobje zadržanja. Obdobje zadržanja je v banki obdobje, v katerem je bil variabilni del prejemka že izplačan zaposlenemu s posebno naravo dela v obliki finančnih instrumentov, ki pa jih ta v tem obdobju še ne sme prodati.

V banki se kot obdobje zadržanja upošteva čas trajanja mandata zaposlenega s posebno naravo dela, v okviru katerega je pridobil pravico do tega variabilnega prejemka.

Za zaposlene s posebno naravo dela, ki zaradi spremembe v lastništvu banke spadajo v okvir zakonodajne ureditve Zakona o prejemkih poslovnih oseb v podjetjih v državni lasti, se uporabljajo določila te zakonodaje, tako na področju, kjer navedeni zakon ureja obdobje odložitve, kot glede načina izplačila variabilnega prejemka. Navedeni zakon ureja variabilne prejemke za poslovodne osebe. Uporablja se za upravo banke in za direktorje odvisnih družb banke ter določa, da se variabilni prejemek določi s sklepom organa nadzora, izplačilo 50 odstotkov tega prejemka se odloži najmanj za dve leti (odlog izplačila). Plačilo z delnicami po navedenem zakonu ni dovoljeno, variabilni prejemek pa lahko znaša največ 30 odstotkov izplačanih osnovnih plačil v poslovnem letu.

Izplačilo odloženega dela variabilnega prejemka se ne izvede v primeru utemeljenih okoliščin, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela. Med utemeljene okoliščine na strani zaposlenega s posebno naravo dela se štejejo predvsem hujše kršitve zakonodaje in notranjih pravil banke, zlorabe, negospodarno ravnanje, sprejemanje poslovnih odločitev, ki so slabo vplivale na nadaljnje poslovanje banke, idr. Na strani banke pa se med utemeljene okoliščine šteje poslabšan poslovni rezultat.

O opustitvah izvajanja zgoraj opisanih načel Politike prejemkov glede načina in odložitve izplačila variabilnega prejemka odloča nadzorni svet. Za upravo banke in direktorje odvisnih družb se to ureja skladno z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v podjetjih v državni lasti in zavezami Evropski komisiji.

Banka je skladno z zavezami, ki so bile dane Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, podala tudi zaveze glede višine in načina izplačila variabilnega prejemka za zaposlene s posebno naravo dela. Skladno z danimi zavezami, ki so javno dostopne na spletni strani Evropske komisije, Abanka upošteva skladnost izvajanja Politike prejemkov s smernicami EBA (EBA Guidelines on Remuneration Policies and Practices).

Druge nederarne ugodnosti so za poslovodstvo banke in odvisnih družb urejene v okviru Pravil o prejemkih in pravicah, ki jih je sprejel nadzorni svet družb, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa to urejajo akti banke. Druge nederarne ugodnosti se glede na obseg odgovornosti zaposlenega nanašajo predvsem na pravico do dodatnega izobraževanja in usposabljanja, mobilnega telefona, preventivnih zdravniških pregledov, zavarovanja, uporabe službenega vozila.

Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi. 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 oziroma nadzorni svet.

Ker je Abanka pomembna za bančni sistem v smislu drugega odstavka 75. člena ZBan-1, kot delovno in posvetovalno telo organu upravljanja in nadzora deluje Komisija za prejemke in kadrovske zadeve (v nadaljevanju: komisija).

Sestava komisije je bila v letu 2014 naslednja:

- Janko Gedrih (predsednik nadzornega sveta) – predsednik komisije,
- Andrej Slapar (član nadzornega sveta) – član komisije,
- Barbara Kürner Čad (članica nadzornega sveta) – članica komisije,
- Tomaž Kuntarič – član komisije<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Član Komisije za prejemke in kadrovske zadeve do 12. 2. 2015.

Komisija obravnava in spremlja učinke Politike prejemkov in enkrat na leto preverja njeno ustreznost.

Naloga komisije so:

- priprava predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregled ustreznosti zunanega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovnimi politikami banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- podpora pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi,
- priprava kadrovske ocene za kandidate in člane uprave in nadzornega sveta glede na raven in naravo izkušenj za delo na vodstveni ali nadzorni funkciji, ugled, etično neoporečnost in zmožnost za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju, pri čemer komisija ocenjuje člane uprave in nadzornega sveta kot posameznike ter upravo in nadzorni svet kot organa in sicer skladno s Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta Abanke Vipe d.d.,
- podpora pri vrednotenju dela uprave in priprava obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo,
- druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

Komisija se je v letu 2014 sestala šestkrat in obravnavala tematike s kadrovskega področja in področja prejemkov. O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta banke. Aprila 2014 je pregledala Obdobno poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v letu 2013 in obdobjo presojo glede zaposlenih s posebno naravo dela, obravnavala je tudi spremembe in dopolnitve Politike prejemkov glede določitve zaposlenih s posebno naravo dela. Kot zaposleni s posebno naravo dela so tako določeni tisti zaposleni, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in sicer člani uprave, izvršni direktorji in vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol. Komisija je skladno s Politiko prejemkov obravnavala opustitev posebnih načel glede odločitve in načina izplačila variabilnega dela prejemkov v letu 2014.

### 12.1.2 Informacije o skupnih zneskih izplačanih prejemkov

V nadaljevanju so razvidne informacije o skupnih zneskih izplačanih bruto prejemkov za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela.

#### SKUPNI ZNESKI IZPLAČANIH BRUTO PREJEMKOV (LOČENI NA FIKSNI DEL, VARIABILNI DEL IN DRUGE PREJEMKE) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH

(v 1 EUR)	2014				Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del (gotovina)	Drugi prejemki*	Skupaj	
Komercialna področja	252.874	14.649	15.913	283.436	3
Podporna področja	304.816	14.649	15.336	334.801	4
Uprava banke	263.734	–	37.834	301.568	2
Kontrolne službe	125.887	7.673	4.353	137.913	2
<b>Skupaj</b>	<b>947.311</b>	<b>36.971</b>	<b>73.436</b>	<b>1.057.718</b>	<b>11</b>

\* Bonitete in zavarovalne premije.

Ker je Abanka pomembna za bančni sistem v smislu drugega odstavka 75. člena ZBan-1, morajo biti pri razkritju prejemkov po kategorijah zaposlenih ločeno razkrite kvantitativne informacije o prejemkih tudi za posamezne člane uprave banke. Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskemu izkazom letnega poročila skupine v točki 42 (Posli s povezanimi strankami).

Banka ni oblikovala odloženih prejemkov dodeljenih v finančnem letu glede na uspešnost, prav tako ne obstajajo zneski neporavnanih odloženih prejemkov iz preteklih let. Nadzorni svet je v skladu s Politiko prejemkov odločil o opustitvi posebnih načel glede odložitve in načina izplačila variabilnega dela prejemkov v letu 2014.

V letu 2014 je banka izplačala odpravnino osebi s posebno naravo dela iz podpornega področja v bruto znesku 39.060 evrov.

## 12.2 Pomemben poslovni stik

(23.c člen Sklepa o razkritjih)

Zakon o bančništvu in njemu podrejeni predpisi določajo, da morajo člani uprave banke zagotoviti, da banka posluje v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov. Skupina ima vzpostavljene politike za upravljanje z nasprotji interesov, v katerih so opredeljena merila za prepoznavo in obravnavo okoliščin, ki pomenijo ali bi lahko pomenile nasprotje interesov skupine in banke z interesi posameznih fizičnih ali pravnih oseb.

V nadaljevanju so razkrite informacije o pomembnih poslovnih stikih, ki so obstajali v letu 2014 med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo. Poslovni stiki so lahko neposredni ali posredni.

Skupina ugotavlja **neposredne in posredne pomembne poslovne stike**, ki jih ima banka ali z banko podrejena družba:

- s člani uprave ali njihovimi ožjimi družinskimi člani,
- s člani nadzornega sveta ali njihovimi ožjimi družinskimi člani,
- z družbami oziroma organizacijami, v katerih so člani uprave oziroma člani nadzornega sveta ali ožji družinski člani poslovni partnerji, imetniki kvalificiranega deleža, direktorji ali vodilni delavci.

Skupina obravnava neposredni in posredni pomemben poslovni stik v okviru zahtev veljavnih predpisov in vzpostavljene politike o upravljanju z nasprotji interesov.

### 12.2.1 Neposredni pomembni poslovni stiki

V letu 2014 je bil evidentiran en neposredni poslovni stik, in sicer med banki podrejeno družbo Afaktor d.o.o. in povezano osebo (ožjim družinskim članom) članice nadzornega sveta banke. Poslovno razmerje je bilo sklenjeno po običajnih pogojih in tarifi ter še pred nastopom okoliščine povezanosti.

#### POMEMBEN NEPOSREDNI POSLOVNI STIK: MED ČLANOM UPRAVE, NADZORNEGA SVETA ALI OŽJIM DRUŽINSKIM ČLANOM TER BANKO OZIROMA NJENO PODREJENO DRUŽBO ZARADI SKLENITVE POGODBE O DOBAVI BLAGA ALI IZVEDBE STORITEV

Ime in priimek:	Tomaž Čad	
Funkcija v banki oziroma povezanost s članom uprave ali članom nadzornega sveta:	ožji družinski član članice nadzornega sveta	
Število sklenjenih pogodb z banko	–	
Število sklenjenih pogodb z banki podrejeno družbo Afaktor d.o.o.	1	
Skupna vrednost vseh pogodb	–	
Vrednost posamezne pogodbe	–	
Datum sklenitve posamezne pogodbe, vključno z morebitnimi naknadnimi spremembami	osnovna pogodba 15. 1. 2009	zadnji aneks 3. 2. 2014
Predmet posamezne pogodbe	opravljanje odvetniških storitev po naročilu Afaktorja	
Plačilni pogoji posamezne pogodbe	obračun v skladu z odvetniškimi tarifami	dogovorjeni popusti glede na količino primerov letno
Pogodba o izvedbi finančnih storitev:	–	
– trajanje posamezne pogodbe*	–	
– način in vrsta zavarovanja v posamezni pogodbi*	–	
– provizije v posamezni pogodbi*	–	
– obrestna mera oz. drugi stroški iz posamezne pogodbe*	–	

Opomba: Informacije so razkrite v primeru obstoja pogodbe o izvedbi finančnih storitev.

## 12.2.2 Posredni pomembni poslovni stiki

V nadaljevanju skupina razkriva informacije o **posrednih pomembnih poslovnih stikih v letu 2014**.

Pomemben posredni poslovni stik je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, ki izpolnjuje katero od naslednjih meril:

- a) med družbo oziroma organizacijo, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, in banko oziroma njej podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami,
- b) družba oziroma organizacija, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, je kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležna obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke (npr. ugodnejša obrestna mera pri depozitih ali kreditih, nezaračunavanje stroškov brez utemeljene podlage ...),
- c) družba oziroma organizacija, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, prejema od banke prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, pri čemer ti prispevki skupaj presegajo znesek 1.000 evrov na letni ravni.

V nadaljevanju so razkrite informacije v zvezi s pomembnim posrednim poslovnim stikom, kjer je banka naročnik blaga ali storitev pri družbi (pod točko a), v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta banke ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec. Skupina v letu 2014 ni imela drugih pomembnih posrednih poslovnih stikov, ki bi se nanašali na uporabo bančnih ali drugih storitev (točka b) oziroma na donatorska, sponzorska in druga podporna sredstva (točka c).



**POMEMBEN NEPOSREDNI POSLOVNI STIK: BANKA JE NAROČNIK BLAGA ALI STORITEV PRI DRUŽBI, V KATERI ČLAN UPRAVE BANKE OZIROMA NADZORNEGA SVETA ALI OŽJI DRUŽINSKI ČLAN NASTOPA KOT POSLOVNI PARTNER, IMETNIK KVALIFICIRANEGA DELEŽA, DIREKTOR ALI VODILNI DELAVEC**

Ime in priimek člana uprave oz. člana nadzornega sveta banke ali ožjega		VLADIMIR MIŠO ČEPLAK				SLAPAR ANDREJ			
Funkcija v banki oziroma povezanost s članom uprave oz. članom nadzornega		ČLAN NS				ČLAN NS			
Ime družbe oziroma organizacije, s katero ima banka pomemben poslovni stik		ZAVAROVALNICA TRIGLAV				ZAVAROVALNICA TRIGLAV			
Položaj člana uprave oziroma člana nadzornega sveta banke ali ožjega družinskega člana v družbi oz. organizaciji (poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec), s katero ima banka pomemben poslovni stik		pomočnik predsednika uprave				predsednik uprave			
1. Število sklenjenih pogodb z banko		10							
2. Skupna vrednost vseh pogodb		131,91							
3. Vrednost posamezne pogodbe									
9,68	17,41	0,19	27,40	11,30	22,10	5,10	14,90	15,53	8,30
– vrsta nakazanih sredstev po pogodbi									
letna premija	letna premija	letna premija	letna premija	letna premija	mesečna premija	premija	premija	premija	premija
4. Datum sklenitve posamezne pogodbe, vključno z morebitnimi naknadnimi spremembami									
letno	letno	letno	letno	letno obnavljanje	skladno s pogodbami o zaposlitvi	letno obnavljanje	letno obnavljanje	letno obnavljanje	permanentno do preklica
5. Predmet posamezne pogodbe									
zavarovanje računalnikov	požarno zavarovanje	zavarovanje stekel poslovalnica Jesenice	zavarovanje avtomobilске odgovornosti	kollektivno nezgodno zavarovanje	menedžersko zavarovanje	zavarovanje gotovine v dnevno-nočnih trezorjih	zavarovanje gotovine v bankomatih	zavarovanje gotovine in vrednosti v poslovalnicah	zavarovanje vrednosti v sefih
6. Plačilni pogoji posamezne pogodbe									
30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	15 dni, 4 % popusta	15 dni	15 dni, popusti: 28 % na osnovo, 10 % na trajnost, 5 % komercialni, 5 % plačilo pred zapadlostjo	15 dni, popusti: 28 % na osnovo, 10 % na trajnost, 5 % komercialni, 5 % plačilo pred zapadlostjo	15 dni, popusti: 28 % na osnovo, 10 % na trajnost, 5 % komercialni, 5 % plačilo pred zapadlostjo	15 dni, popusti: 28 % na osnovo, 10 % na trajnost, 5 % komercialni, 5 % plačilo pred zapadlostjo
7. Pogodba o izvedbi finančnih storitev:									
– trajanje posamezne pogodbe*									
– način in vrsta zavarovanja v posamezni pogodbi*									
– provizije v posamezni pogodbi*									
– obrestna mera oz. drugi stroški iz posamezne pogodbe*									

 Opomba: Informacije so razkrite v primeru obstoja pogodbe o izvedbi finančnih storitev.



## 12.3 Upoštevanje predpisov glede nasprotja interesov

(23.d člen Sklepa o razkritjih)

V nadaljevanju so razkrite informacije o upoštevanju predpisov, drugih pravil in internih aktov, ki urejajo nasprotja interesov članov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb s sedežem zunaj Republike Slovenije.

V skladu z drugim odstavkom 25. člena Zakona o bančništvu (ZBan-1) se družba, ki je neposredno nadrejena drugi družbi, obravnava hkrati kot nadrejena družba vseh družb, ki imajo položaj podrejene družbe te druge družbe.

Na podlagi navedenega se podrejeni družbi družbe Afaktor d.o.o. Ljubljana obravnavata sočasno kot Abanki podrejeni družbi. To sta družbi:

- Afaktor – faktoring d.o.o., Pile 1, Zagreb, in
- Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o., Kralja Petra 45, Beograd.

V letu 2014 ni bilo ugotovljenih nasprotij interesov pri članih vodenja in nadzora podrejenih družb s sedežem zunaj Republike Slovenije.