

ABANKA

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2017

v skladu z Uredbo o bonitetnih zahtevah

Ljubljana, 29. marec 2018

1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	5
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 TVEGANJIH Z OPISOM CELOTNEGA PROFILA TVEGANOSTI	7
1.7 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, POLITIKA NJIHOVEGA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI NJIHOVEM IZBORU	7
1.8 ODBOR ZA TVEGANJA.....	10
1.9 OPIS TOKA INFORMACIJ O TVEGANJIH DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA.....	10
2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA	11
3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	14
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU.....	14
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE	15
4. FINANČNI VZVOD	15
5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	15
6. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	16
7. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	16
7.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE.....	16
7.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN UČINKI POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM.....	17
7.3 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	19
8. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	20
8.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	20
8.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA.....	20
8.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	21
8.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI	22
8.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO	24
8.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	26
8.7 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH	28
8.8 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO	30
8.9 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH.....	32
8.10 ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI	34
8.11 NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI.....	34
8.12 SPREMEMBE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	36
9. UPORABA ECAI	37
10. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	40
11. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO	40
12. NEOBREMENJENA SREDSTVA	41

13. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	42
13.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST	44
13.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	45
13.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	46
13.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	47
14. SISTEM PREJEMKOV	50
14.1 POLITIKA PREJEMKOV V ABANKI.....	50
14.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE GLEDE PREJEMKOV ZA POSLOVNO LETO 2017	55
15. LIKVIDNOST	56
16. PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE 8. DEL UREDBE , KI SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU	58

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2017

Razkritja Skupine Abanka za leto 2017 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah¹ (Capital Requirements Regulation ali Uredba), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah² (Capital Requirements Directive ali Direktiva CRD IV). Uredba in Direktiva CRD IV predstavljata pravni okvir za nadzor kreditnih institucij, investicijskih podjetij in njihovih matičnih podjetij v vseh državah članicah Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora. Evropske banke so zavezane k javnemu razkrivanju, ki dviguje standarde razkrivanja z namenom vzpostaviti zadostno informiranje potencialnih investorjev in drugih ustreznih javnosti o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

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

Razkritja so v skladu z Uredbo lahko vključena v revidirano letno poročilo ali pa objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka, ki jo sestavljajo Abanka in njeni odvisni družbi (v nadaljevanju: skupina), se je odločila, da razkritja 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, temveč le označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu. Skupina je v razkritjih za leto 2017 upoštevala tudi Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe, izdane v novembru 2016, v slovenskem jeziku izdane v aprilu 2017.

V dokumentu ni razkritij iz Uredbe, ki za skupino niso relevantna:

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

Razkritja skupine za leto 2017 je z vidika popolnosti in pravilnosti preverila revizijska družba Deloitte revizija d.o.o.

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

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

1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe)

1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.a)

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

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

Strategija upravljanja tveganj upošteva usmeritve, ki so vsebovane v načrtu prestrukturiranja banke in zavezah Evropski komisiji, v akcijskem načrtu, ki ga je potrdila uprava banke na podlagi izvedenega pregleda kakovosti sredstev v letu 2016 (AQR), ter v Strategiji družbe Abanka d.d. ter Letnem planu za Abanko in Skupino Abanka za leto 2018 s priloženimi finančnimi plani do leta 2020. Izvajalci Strategije upravljanja tveganj morajo upoštevati tudi zaveze Evropski komisiji, ki se nanašajo na področje upravljanja tveganj.

Povzetek Strategije upravljanja tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj in nagnjenosti k prevzemanju tveganj je vključen v poslovni del letnega poročila skupine (poglavji Upravljanje tveganj in Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka) in v pojasnila k računovodskim izkazom letnega poročila skupine (točka 2. Upravljanje tveganj, znotraj posameznih tveganj).

1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.b)

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter centralizirano funkcijo za upravljanje tveganj, ki deluje neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo centralizirano na ravni uprave in nadzornega sveta. Cilj takšne strukture je doseči jasno razmejitev odgovornosti za proces upravljanja tveganj. Poslovne odločitve se v čim večji meri sprejemajo v poslovnih področjih skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj. Vzporedno je neodvisno področje upravljanja tveganj odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem.

Funkcijo upravljanja tveganj izvajata služba upravljanja kreditnih tveganj, ki je od komercialnega področja neodvisna organizacijska enota, in služba za spremljavo tveganj. Služba upravljanja kreditnih tveganj je organizacijsko razdeljena na oddelek ocenjevanja kreditnega tveganja in na oddelek upravljanja zavarovanj. Služba za spremljavo tveganj pa je razdeljena na oddelek portfeljskih analiz kreditnega tveganja, oddelek nekreditnih tveganj in oddelek kontrolni center in podatkovne podlage. Funkcija upravljanja bilance banke je umeščena v Področje financ.

Dodatne informacije o strukturi in organizaciji funkcij upravljanja tveganj so podane v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavjih Upravljanje tveganj (uvodni del) in Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij).

1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. člen Uredbe, točka 1.c)

Skupina z notranjim poročanjem zagotavlja preglednost poročil o tveganjih, obravnavo vseh pomembnih tveganj in celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, pri čemer so upoštevane potrebe ciljnih uporabnikov, ki vključujejo vse vodstvene ravni. 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 z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v poglavju 2 (Upravljanje tveganj) 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), 2.4 (Upravljanje s kapitalom) in 2.5 (Operativno tveganje).

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

(435. člen Uredbe, točka 1.d)

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 nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Na podlagi Strategije upravljanja tveganj so izdelani naslednji dokumenti:

- 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 poslovnega tveganja (ki vključuje upravljanje strateškega tveganja, upravljanje tveganja dobičkonosnosti in upravljanje tveganja stroškov financiranja),
- Politika upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politika zagotavljanja skladnosti,
- Politika javnega razkrivanja podatkov,
- Politika upravljanja nasprotij interesov,
- Krovna politika upravljanja družb v Skupini Abanka in
- interni akti, ki širše opredeljujejo postopke za obvladovanje tveganj. Mednje sodijo med drugim Pravilnik o izvajanju internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (ICAAP), Načrt sanacije Skupine Abanka, Metodologija za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, Pravilnik o postopkih uvedbe novih storitev, Politika upravljanja pogodbenih izvajalcev, Politika upravljanja tveganja prevar, Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja, Strategija področja informatike, Pravilnik o upravljanju varovanja informacijskega sistema Abanke, Pravilnik o izvajanju testov izjemnih razmer ter Kadrovska politika in Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela.

Politike opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih skupina uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, spremljanja oziroma nadzora, obvladovanja in poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganja. 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 druga nefinančna tveganja (kot sta tveganje ugleda in tveganje skladnosti) ter ima vzpostavljene metodologije za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje teh tveganj, ki so predmet presoje in nadgradnje.

1.5 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.e)

Uprava je v celoti odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje okvira upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka. Okvir upravljanja tveganj pomeni celoto 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, na njeni podlagi izdelanih politik upravljanja posameznih tveganj ter skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke ter komisijo za prejemke prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja Abanke in Skupine Abanka.

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

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

(435. člen Uredbe, točka 1.f)

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih opisuje nagnjenost k prevzemanju tveganj in njeno povezavo s poslovno strategijo Abanke in Skupine Abanka. Uprava in nadzorni svet zagotavljata redno spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter preverjanje, da ta ostaja skladna z dolgoročnimi poslovnimi načrti in sposobnostjo Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje tveganj. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je namenjena upravljanju sprejemljive donosnosti ter kapitalske in likvidnostne ustreznosti Abanke in Skupine Abanka v okvirih, ki jih določi nadzorni svet ter so usklajeni z zavezami Evropske komisije. Profil tveganosti Abanke in Skupine Abanka tako v vsakem trenutku ostaja znotraj ključnih limitov.

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

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih, v kateri je povzet celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo (vsebuje tudi predstavitev petih krovnih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj z navedbo tolerančnih meja), ter poslovni modeli, na podlagi katerih se razvrščajo finančna sredstva v posamezno kategorijo v skladu z MSRP 9, je vključena v poslovni del letnega poročila v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka.

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

(435. člen Uredbe, točke 2.a, b in c)

SESTAVA UPRAVE BANKE

Uprava Abanke je v letu 2017 delovala v sestavi:

- mag. Jože Lenič, predsednik uprave
- Matej Golob Matzele, član uprave
- mag. Matevž Slapničar, član uprave (začetek funkcije 12. 6. 2017)
- mag. Aleksander Vozel, član uprave (prenehanje funkcije 31. 3. 2017)

V okviru Skupine Abanka sta v letu 2017 delovali dve odvisni družbi, Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o.

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

SESTAVA NADZORNEGA SVETA

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

Vsi člani nadzornega sveta so neodvisni in pri nikomur ni nasprotja interesov.

Člani uprave banke in nadzornega sveta imajo zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe (heterogena sestava organa), s čimer je dosežena večja učinkovitost pri izvajanju funkcij upravljanja in nadzora. Znanje, veščine in izkušnje članov uprave in nadzornega sveta so razvidni na spletni strani Abanke.

KOMISIJA ZA IMENOVANJA

Leto 2017

Komisija za imenovanja	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa
mag. Marko Garbajs	predsednik	25. 2. 2016	
Melita Malgaj, članica	članica	11. 11. 2015	
Dejan Kaisersberger	član	31. 8. 2017	
mag. Vid Leskovec, LL.M., član	član	31. 5. 2016	18. 8. 2017

Komisija za imenovanja se je v letu 2017 na rednih sejah sestala devetkrat.

Komisija za imenovanja in nadzorni svet sta v letu 2017 skladno z zakonodajo in izvajanjem Politike ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta Abanke obravnavala in sprejela ocene kadrovske primernosti za obstoječe in novo imenovane člane nadzornega sveta ter za člane uprave banke. Komisija za imenovanja je konec leta 2017 izvedla postopek in ovrednotila učinkovitost dela nadzornega sveta banke in uprave banke kot organa.

ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO DIREKTORJI ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI ABANKA IN ČLANI NADZORNEGA SVETA ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI ABANKA NA DAN 31. 12. 2017

V okviru Skupine Abanka sta v letu 2017 delovali dve odvisni družbi, Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o.

DIREKTORJI ODVISNIH DRUŽB

Leto 2017

Direktorji odvisnih družb	Funkcija
Nikolaj Fišer	direktor družbe Aleasing d.o.o.
Gregor Žvipelj	direktor družbe Anepremičnine d.o.o.

ČLANI NADZORNEGA SVETA V ODVISNIH DRUŽBAH ABANKE

Leto 2017

Člani nadzornega sveta v odvisnih družbah	Funkcija
Davorin Leskovar	predsednik nadzornega sveta Aleasing d.o.o.
	predsednik nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.
Jure Poljšak	član nadzornega sveta Aleasing d.o.o.
	član nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.
	prokurist v družbi Pricepilot, d.o.o., Radovljica
	član nadzornega sveta SOP, Ljubljana
Maja Bogdanoski	članica nadzornega sveta družbe Aleasing d.o.o.
	članica nadzornega sveta družbe Anepremičnine d.o.o.
Dejan Grum	član nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.

Bistvene značilnosti Politike ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta Abanke d.d.

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), oblikovala Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta (v nadaljevanju: politika). Politika je bila vzpostavljena v letu 2013, da bi se opredelile 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 kvalitete člana banka sledi načelu »fit and proper«, s tem pa k imenovanju neodvisnih oseb, ki pošteno, odgovorno in strokovno vodijo in nadzirajo poslovanje banke ter pri tem ustrezno sodelujejo. Z vzpostavitvijo in zavezo k spoštovanju določb politike banka dosega najvišje strokovne in etične standarde upravljanja ter integriteto in transparentnost pri upravljanju banke in nadzoru poslovanja banke.

Politika določa nosilca, postopke in merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana ter tudi nosilca postopka ocenjevanja učinkovitosti nadzornega sveta in uprave banke kot organa. Politika poleg tega opredeljuje še postopke in aktivnosti kadrovanja članov obeh organov ter uvajanje v funkcijo in izobraževanje članov obeh organov.

Nosilec za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana je Komisija za imenovanja. Komisija izdela pisno oceno kadrovske primernosti člana na podlagi ugotovitve o izpolnjevanju meril, določenih s politiko, Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA).

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

Merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana

Ocena kadrovske primernosti člana se izdela na podlagi s politiko opredeljenih meril glede ravni in narave izkušenj za delo na vodstveni in nadzorni funkciji, ugleda, etične neoporečnosti ter zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju in nadzoru. Pri oceni izkušenosti se upošteva širok nabor znanja (teoretičnega in praktičnega), veščin in izkušenj, upoštevajoč vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma je bil imenovan, ter tudi primernost z vidika časa, ki ga član namenja funkciji, vključno z opredelitvijo lastnosti posameznika (ugled). V skladu s politiko se zahtevajo najmanj univerzitetna stopnja izobrazbe in pet let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se v skladu s politiko šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnim oziroma statističnim znanjem (pogoji za opravljanje funkcije).

Politika pri izboru člana v okviru meril glede zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju upošteva tudi raznolikost potrebnega znanja in izkušenj v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov, pri čemer upošteva tudi, kakšen bo prispevek posameznega člana k heterogenosti ter s tem k strokovnemu dopolnjevanju in delitvi dela znotraj organa. Komisija predloži oceno v obravnavo nadzornemu svetu banke, slednji pa jo uporabi kot podlago za odločanje o izbiri.

Merila za vrednotenje kadrovske primernosti in učinkovitosti upravljalnega organa in politika raznolikosti

Upoštevaajoč zahteve na področju zagotavljanja politike raznolikosti v okviru upravljalnega organa, banka sledi ciljem glede ustrezne zastopanosti spolov, izobrazbe, strokovnih izkušenj in strokovnega znanja, pri čemer teži k temu, da ima organ v celoti vse ustrezno znanje, izkušnje in veščine za uspešno opravljanje nadzora nad poslovanjem banke.

Komisija za imenovanja enkrat na leto ovrednoti učinkovitost organa, pri čemer oceni delovanje organa v interesu banke, ustreznost sestave organa, postopke imenovanja članov organa, seje organa, ustreznost informiranja članov organa, kulturo in razvoj organa, izvajanje nalog organa, odnos z upravo banke, delovanje komisij organa, ustreznost izobraževanj, ustreznost izvajanja podpore organu, prispevek posameznega člana organa. Pri analiziranju raznolikosti upravljalnega organa in ugotavljanju potrebe po dodatnem kolektivnem znanju članov komisija za imenovanja uporabi izdelano matriko obstoječega in potrebnega znanja, veščin in izkušenj članov.

Na tej podlagi komisija za imenovanja pri izdelavi ocene primernosti uprave in nadzornega sveta kot organa ocenjuje zlasti:

- heterogenost organa, ki omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji,
- ali organ uživa zaupanje delničarjev, nadzornega/poslovnega organa in ostalih deležnikov ter nadzornih institucij,
- ali organ predstavlja močno kolegijsko telo, v katerem se odločitve sprejemajo skupno, kljub različnim stališčem,
- ali organ spremlja novosti s področja upravljanja in strokovnih področij, potrebnih za opravljanje funkcije v banki,
- ali se organ izobražuje z namenom razvoja in vzdrževanja ustrezne ravni strokovnega poznavanja banke,
- ali organ pregledno in transparentno sodeluje z nadzornim svetom oziroma upravo banke,
- ali je postopek izbora kandidatov za člane uprave banke oziroma za člane nadzornega sveta dovolj natančno opredeljen in se izvaja po postavljenih merilih,
- prizadevanje za doseganje ustrezne zastopanosti obeh spolov v upravi oziroma nadzornem svetu.

Na podlagi izdelane ocene o ustreznosti sestave in učinkovitosti delovanja upravljalnega organa se po potrebi načrtujejo izboljšave in določajo prioritete za ukrepanje. Tako je konec leta 2017 nadzorni svet ugotovil primernost sestave in učinkovitost upravljalnega organa ter sprejel predloge za izboljšave in program izobraževanja za člane upravljalnega organa.

Politika ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta v odvisnih družbah Abanke

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 Uredbe, točka 2.d)

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 na področju upravljanja tveganj. Podrobneje sta delovanje in sestava teh kolektivnih organov opredeljena v poslovnem delu letnega poročila v poglavju Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij).

1.9 Opis toka informacij o tveganjih do uprave in nadzornega sveta

(435. člen Uredbe, točka 2.e)

Uprava in nadzorni svet sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj z rednimi trimesečnimi poročili o tveganjih, ki jih pripravljata služba za spremljanje tveganj in služba za upravljanje z bilanco. Poročila zajemajo informacije o pomembnejših gospodarskih gibanjih, ki vplivajo ali bi lahko vplivala na profil tveganosti skupine, pregled kapitalne ustreznosti in interno ocenjenih dodatnih kapitalnih zahtev za kritje nepričakovanih izgub ter podrobnejše analize kreditnega, likvidnostnega, obrestnega, tržnega, valutnega in operativnega tveganja, vključno z analizami vplivov izjemnih, a verjetnih situacij (t. i. stresnimi testi) oziroma analizami občutljivosti. Omenjena organa prejemata tudi gradiva potrjevanja bruto izpostavljenosti vključno s posredno izpostavljenostjo, ki dosega oziroma presega 10 odstotkov kapitala banke in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

Trimesečno sta se uprava in nadzorni svet seznanita tudi s Poročilom o izsledkih notranjega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti v Skupini Abanka, ki ga pripravlja služba za spremljavo tveganj v sodelovanju z nosilci tveganj. Poročilo vsebuje profil tveganosti skupine, nagnjenost k prevzemanju tveganj, izračun interne ocene regulativnega kapitala, minimalnih kapitalskih zahtev (1. steber), kapitalskih zahtev (2. steber) in kapitalskih zahtev za tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami. Poročilo vključuje tudi izračun sposobnosti prevzemanja tveganj, količnikov kapitalske ustreznosti in razmerij kapitalskih zahtev.

Na trimesečni ravni sta uprava in nadzorni svet dodatno seznanjena s poročilom o izvajanju strategije in politike ukvarjanja s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, katerega pripravo koordinira sektor za naložbe v posebni obravnavi. Poročilo vsebuje seznam skupin oziroma podjetij, ki so prezadolžena, vendar perspektivna, s podrobnim opisom vseh planiranih aktivnosti.

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

Poleg omenjenega ima skupina vzpostavljena dodatno redno poročanje upravi (predvsem na področju upravljanja likvidnostnega, kreditnega in operativnega tveganja ter tveganja skladnosti) ter sistem izrednega poročanja upravi in nadzornemu svetu v primerih zaznanih pomembnih tveganj ali morebitnih izrednih okoliščin, ki omogoča uresničevanje odgovornosti teh organov na področju upravljanja tveganj.

2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA

(436. člen Uredbe)

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

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2017 so poleg Abanke kot nadrejene banke v bančni skupini vključene še vse neposredno in posredno odvisne družbe.

Odvisni družbi Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. sta v 100-odstotni lasti Abanke d.d. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. ima eno odvisno družbo, ki je v njeni 100-odstotni lasti: Anekretnine d.o.o. v Podgorici, Črna gora. Vse navedene odvisne družbe so polno konsolidirane. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

Nobena od naložb Skupine Abanka v odvisne družbe ne predstavlja odbitne postavke od kapitala.

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

RAZLIKE MED OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN ZA REGULATIVNE NAMENE

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

		Knjigovodska vrednost				
		konsolidacija za računovodske namene je enaka konsolidaciji za regulativne namene	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za tržno tveganje	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Stanje 31. december 2017						
Finančna sredstva						
1	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	373.455	373.455	–	–	–
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.048	–	4.386	233	–
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.090.690	1.090.690	–	–	–
4	Kreditni	2.052.123	2.048.864	3.259	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–
	– krediti bankam	60.745	60.745	–	–	–
	– krediti strankam, ki niso banke	1.967.461	1.964.202	3.259	–	–
	– druga finančna sredstva	23.917	23.917	–	–	–
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	15.408	–	–	–
6	Ostala sredstva	119.453	106.392	–	–	13.061
	Skupaj finančna sredstva	3.654.177	3.634.809	7.645	233	13.061

		Knjigovodska vrednost				
		konsolidacija za računovodske namene je enaka konsolidaciji za regulativne namene	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Stanje 31. december 2016						
Finančna sredstva						
1	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	308.399	308.399	–	–	–
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.225	–	6.531	176	–
3	Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.412	2.412	–	–	–
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.260.618	1.260.618	–	–	–
5	Kreditni	1.884.133	1.884.133	–	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–
	– krediti bankam	65.489	65.489	–	–	–
	– krediti strankam, ki niso banke	1.806.472	1.806.472	–	–	–
	– druga finančna sredstva	12.172	12.172	–	–	–
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32.032	32.032	–	–	–
7	Ostala sredstva	122.014	109.320	–	–	12.693
	Skupaj finančna sredstva	3.614.833	3.596.914	6.531	176	12.693

Opomba:

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

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

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

GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI

		Skupaj	Postavke, za katere velja		
			okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje
Stanje 31. december 2017					
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.642.688	3.634.810	7.645	233
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	–	–	–	–
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.642.688	3.634.810	7.645	233
4	Zunajbilančni zneski	602.577	252.970	–	–
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.245.265	3.887.780	7.645	233

		Skupaj	Postavke, za katere velja		
			okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje
Stanje 31. december 2016					
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.603.624	3.596.917	6.531	176
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	–	–	–	–
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.603.624	3.596.917	6.531	176
4	Zunajbilančni zneski	445.956	184.012	–	–
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.049.580	3.780.929	6.531	176

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

PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)

Stanje 31. december 2017	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Druga finančna družba
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba
Anekretnine d.o.o. (Črna gora)	Polna	x				Nefinančna družba

Stanje 31. december 2016	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Druga finančna družba
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba
Anekretnine d.o.o. (Črna gora)	Polna	x				Nefinančna družba

Odvisni družbi Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. se polno konsolidirata za računovodske in za regulativne namene.

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437. in 492. člen Uredbe)

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

Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z bilanco stanja (437. člen Uredbe, točka 1.a) in izračun kapitalskih količnikov na drugačni osnovi kot v Uredbi (ne veljajo prehodne določbe) (437. člen Uredbe, točka 1.f) sta podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.1 (Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi).

Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki jih izda institucija (437. člen Uredbe, točka 1.b), ter vsa določila in pogoji za te instrumente (437. člen Uredbe, točka 1.c) so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.2 (Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala).

Ločeno razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala (437. člen Uredbe, točka 1.d), opis vseh omejitev (437. člen Uredbe, točka 1.e) in razkritje dodatnih informacij o kapitalu (492. člen Uredbe, točka 3) so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.3 (Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju).

Preseganje zahtev iz 465. člena Uredbe za navadni lastniški temeljni kapital (492. člen Uredbe, točka 2) je podano v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulativni kapital in kapitalska ustreznost).

3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445. in 446. člen Uredbe)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržno tveganje in tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja uporablja standardizirani pristop, za izračun operativnega tveganja pa enostavni pristop. Izračuni so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Minimalne kapitalske zahteve).

Razkritja v zvezi z zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (438. člen Uredbe, točka 1.c) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.1 (Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za tržno tveganje (438. člen, točka 1.e, in 445. člen Uredbe) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.2 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za operativno tveganje (438. člen, točka 1.f, in 446. člen Uredbe) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.3 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za prilagoditev kreditnega tveganja vrednotenja (438. člen Uredbe, točka 1.f) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.4 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za tveganje poravnave (438. člen Uredbe, točka 1.f) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.5 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave).

Notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala je zajet v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.6 (Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti).

4. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi s količnikom finančnega vzvoda so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3 (Finančni vzvod).

Informacija o usklajenosti računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.b) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.1 (Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda).

Informacija o razčlenitvi mere skupne izpostavljenosti (451. člen Uredbe, točke 1.a, 1.b in 1.c) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.2 (Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti).

Informacija o procesih pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.d) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.3 (Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda).

Informacija o dejavnikih, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.e), je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.4 (Opis dejavnikov, ki so vplivali na LR v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda).

5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe)

Ključne informacije o izpolnjevanju zahtev za proticiklične kapitalske blažilnike so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.4 (Kapitalski blažilniki).

6. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA

(441. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi s kazalniki splošnega systemskega pomena so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.5 (Kazalniki splošnega systemskega pomena).

7. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

(439. člen Uredbe)

Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR – Counterparty Credit Risk) je tveganje, da nasprotna stranka iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, poslov začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in poslov z dolgim rokom poravnave postane neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov posla.

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

(439.a člen Uredbe)

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami s slabšo kreditno kakovostjo. 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. Poraba kapitala za kreditno tveganje nasprotne stranke je zaradi strogih omejitev pri poslovanju z navedenimi instrumenti in majhnega obsega glede na strukturo celotne izpostave zelo majhna.

REGULATIVNE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENE PO STOPNJAH KREDITNE KAKOVOSTI

Stanje 31. december 2017		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	2.814	–	–	–	445	–	–	–	–	–	–	–	3.259	3.259
6 Institucije	–	–	–	–	301	804	–	–	121	–	–	–	1.226	–
7 Podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	3.091	–	–	–	3.091	2.862
8 Izpostavljenosti na drobno	–	–	–	–	–	–	–	69	–	–	–	–	69	69
11 Skupaj	2.814	–	–	–	746	804	–	69	3.212	–	–	–	7.645	6.190

Stanje 31. december 2016		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
6 Institucije	–	–	–	–	263	502	–	–	1.909	10	–	–	2.684	162
7 Podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	3.684	–	–	–	3.684	3.684
8 Izpostavljenosti na drobno	–	–	–	–	–	–	–	89	–	–	–	–	89	89
10 Druge izpostavljenosti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	73	–	–	73	73
11 Skupaj	–	–	–	–	263	502	–	89	5.593	83	–	–	6.531	4.008

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

KAPITALSKA ZAHTEVA CVA

Stanje 31. december 2017		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	1.101	417
5	Kapitalska zahteva CVA	–	33

Stanje 31. december 2016		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	2.616	636
5	Kapitalska zahteva CVA	–	51

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.

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

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

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

Skupina sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (z bankami s pogodbo ISDA – International Swaps and Derivatives Association) oziroma ustrežno 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.

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 nasprotna stranka pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja v obliki bančne vloge pri Abanki. Skupina ima z nasprotnimi strankami sklenjeno Okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma pogodbo o zastavi denarnega depozita. Pri poslih, financiranih z vrednostnimi papirji (SFT – security financing transaction), ima skupina z nasprotnimi strankami sklenjeno Okvirno pogodbo za začasno prodajo vrednostnih papirjev.

SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Stanje 31. december 2017						
Denarna sredstva - depozit	–	–	5.598	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	3.518	–
Skupaj	–	–	5.598	–	3.518	–

	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Stanje 31. december 2016						
Denarna sredstva - depozit	15	–	7.618	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	–	–
Skupaj	15	–	7.618	–	–	–

V primeru poslabšanja bonitetne ocene skupini ne bi bilo treba zagotavljati dodatnega kritja, saj je le-to vezano na obseg poslovanja.

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

VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2017					
1 Izvedeni finančni instrumenti	2.815	–	–	–	2.815
2 SFT	3.259	–	–	3.518	(259)
3 Skupaj	6.074	–	–	3.518	2.556

	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2016					
1 Izvedeni finančni instrumenti	5.049	–	–	15	5.034
2 SFT	–	–	–	–	–
3 Skupaj	5.049	–	–	15	5.034

7.3 Mere vrednosti izpostavljenosti

(439.e in f člen Uredbe)

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

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

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

ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU NASPROTNE STRANKE GLEDE NA PRISTOP

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2017							
1	Tekoča izpostavljenost	2.785	1.601			4.386	3.714
10	Tvegana vrednost za SFT						89
11	Skupaj						3.803

	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2016							
1	Tekoča izpostavljenost	5.049	1.482			6.531	6.066
10	Tvegana vrednost za SFT						–
11	Skupaj						6.066

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

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

Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslovne 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.

8. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

(442. člen Uredbe)

8.1 Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

(442.a člen Uredbe)

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 krediti bankam).

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

(442.b člen Uredbe)

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).

8.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442.c člen Uredbe)

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

		Stanje 31. december 2017	Povprečje	Stanje 31. december 2016	Povprečje
	Kategorije izpostavljenosti				
1	Ėnote centralne ravni drŹav ali centralne banke	1.001.433	866.637	774.469	824.307
2	Ėnote regionalne ali lokalne ravni drŹav	75.769	56.871	33.496	39.570
3	Subjekti javnega sektorja	211.255	424.552	685.094	669.899
4	Multilateralne razvojne banke	18.494	13.232	13.039	14.734
5	Mednarodne organizacije	57.938	44.730	24.352	27.697
6	Institucije	91.055	89.805	107.068	119.011
7	Podjetja	955.650	871.104	754.383	768.934
8	Izpostavljenosti na drobno	1.111.141	1.087.173	1.059.347	1.038.241
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremiĉnine	292.069	252.650	189.456	236.808
10	Neplaĉane izpostavljenosti	87.426	102.235	116.802	95.641
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	14.078	14.436	16.651	24.020
12	Krite obveznice	67.000	45.450	36.741	42.071
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoroĉno bonitetno oceno	98.698	123.282	84.086	112.707
14	Kolektivni naloŹbeni podjemi	39.792	39.772	39.794	42.096
15	Izpostavljenost iz naslova lastniŹkih instrumentov	17.540	18.767	16.698	16.369
16	Druge izpostavljenosti	105.693	99.111	97.929	96.622
	Skupaj standardiziran pristop	4.245.031	4.149.807	4.049.405	4.168.727

 Opomba:

Izpostavljenost vkljuĉuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju, skladno s pravili poroĉevalskega okvira COREP. Poleg bilanĉne izpostavljenosti so vkljuĉene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilanĉnih postavkah. Izvedeni finanĉni instrumenti so prikazani v viŹini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Ob koncu leta 2017 je najveĉji deleŹ celotne izpostavljenosti, zmanjŹane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti na drobno, in sicer 26,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 26,2 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni drŹav in do centralnih bank s 23,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 19,1 odstotka) ter izpostavljenosti do podjetij z 22,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 18,6 odstotka).

Zaradi izvajanja postopkov izterjave in politike odpisovanja terjatev so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjŹale izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem (za 15,5 odstotka).

V celotni izpostavljenosti so se pomembneje poveĉale izpostavljenosti do enot centralne ravni drŹav in do centralnih bank, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremiĉnine, medtem ko so se zmanjŹale izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, neplaĉane izpostavljenosti, izpostavljenosti do institucij ter izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem.

8.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe)

GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH IN KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2017	Evropska unija										Evropa (brez članic Evropske unije)	Druga geo- grafska območ- ja	Skupaj
	Od tega:		Pomembne države										
	Slovenija	Francija	Luksem- burg	Nizo- zemska	Avstrija	Belgija	Nemčija	Poljska	Češka				
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	990.117	664.630	34.376	–	12.661	27.757	37.096	–	39.170	29.452	17	11.299	1.001.433
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	60.982	47.083	–	–	–	–	–	13.899	–	–	–	14.787	75.769
9 Subjekti javnega sektorja	211.255	194.770	16.485	–	–	–	–	–	–	–	–	–	211.255
10 Multilateralne razvojne banke	18.494	–	5.977	12.069	–	–	–	–	–	–	–	–	18.494
11 Mednarodne organizacije	57.938	–	–	55.128	–	–	2.810	–	–	–	–	–	57.938
12 Institucije	72.396	27.398	–	–	24.589	860	559	7.898	–	–	5.800	12.859	91.055
13 Podjetja	917.506	829.878	14.295	–	18.930	12.396	24	11.025	–	7.108	2	38.142	955.650
14 Izpostavljenosti na drobno	1.109.301	1.105.962	47	3	3	541	81	199	1	8	1.472	368	1.111.141
15 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	291.914	290.607	–	–	–	32	–	136	–	–	40	115	292.069
16 Neplačane izpostavljenosti	77.450	72.483	–	–	–	6	–	–	–	–	9.976	–	87.426
17 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	14.076	11.772	–	–	–	–	119	–	–	–	2	–	14.078
18 Krite obveznice	63.970	–	17.007	–	10.855	–	–	10.743	–	–	3.030	–	67.000
19 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	78.421	7.972	2.142	13.354	–	20.045	14.020	5.452	294	47	11.023	9.254	98.698
20 Kolektivni naložbeni podjemi	39.792	39.792	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	39.792
21 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	14.937	14.937	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.603	17.540
22 Druge izpostavljenosti	105.693	105.693	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	105.693
23 Skupaj standardiziran pristop	4.124.242	3.412.977	90.329	80.554	67.038	61.637	54.709	49.352	39.465	36.615	31.362	89.427	4.245.031

Opomba:

Skupina je kot pomembne države opredelila tiste z izpostavljenostjo višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v tekočem letu. Skladno z njimi so prikazani tudi primerljivi podatki.

Stanje 31. december 2016	Evropska unija										Evropa (brez članic Evropske unije)	Druga geo- grafska območ- ja	Skupaj
	Od tega:		Pomembne države										
	Slovenija	Francija	Luksem- burg	Nizo- zemska	Avstrija	Belgija	Nemčija	Poljska	Češka				
7 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	774.453	704.031	3.429	-	-	11.871	7.054	-	14.943	3.652	16	-	774.469
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	33.496	25.667	-	-	-	-	-	7.829	-	-	-	-	33.496
9 Subjekti javnega sektorja	685.094	681.647	3.447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685.094
10 Multilateralne razvojne banke	13.039	-	-	13.039	-	-	-	-	-	-	-	-	13.039
11 Mednarodne organizacije	24.352	-	-	23.581	-	-	771	-	-	-	-	-	24.352
12 Institucije	102.996	29.373	3.090	17.078	19.014	5.511	2.384	10.936	-	-	130	3.942	107.068
13 Podjetja	748.298	725.903	-	-	4.152	2.345	62	6.441	-	-	3.096	2.989	754.383
14 Izpostavljenosti na drobno	1.057.551	1.055.142	51	4	3	495	-	103	2	8	1.266	530	1.059.347
15 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	189.241	188.757	-	-	-	33	-	74	-	-	43	172	189.456
16 Neplačane izpostavljenosti	103.661	98.483	-	-	-	1	-	-	-	-	13.141	-	116.802
17 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	16.649	13.582	-	-	-	-	43	-	-	-	2	-	16.651
18 Krite obveznice	36.741	-	11.166	-	8.808	-	-	2.242	-	-	-	-	36.741
19 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	68.483	7.124	2.028	-	-	8.823	24.450	20.517	942	12	10.750	4.853	84.086
20 Kolektivni naložbeni podjemi	39.794	39.794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.794
21 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	14.669	14.669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.029	16.698
22 Druge izpostavljenosti	97.929	97.929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.929
23 Skupaj standardiziran pristop	4.006.446	3.682.101	23.211	53.702	31.977	29.079	34.764	48.142	15.887	3.672	28.444	14.515	4.049.405

Opomba:

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

Skupina je ob koncu leta 2017 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 80,4 odstotka (2016: 90,9 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Francije, Luksemburga, Nizozemske, Avstrije, Belgije, Nemčije, Poljske in Češke. V primerjavi z letom 2016 se je izpostavljenost do tujine povečala za 465 milijonov evrov, in sicer predvsem zaradi izpostavljenosti do strank iz drugih držav članic Evropske unije.

8.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.e člen Uredbe)

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU GLEDE NA POMEMBNO GOSPODARSKO PANOGO IN PRIKAZ IZPOSTAVLJENOSTI DO MALIH IN SREDNJIH PODJETIJ (MSP)

Stanje 31. december 2017	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
7 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	296.383	705.050	–	–	–	–	–	1.001.433
8 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	75.769	–	–	–	–	–	75.769
9 Subjekti javnega sektorja	17.357	12.260	–	9	178.991	2.638	–	211.255
10 Multilateralne razvojne banke	18.494	–	–	–	–	–	–	18.494
11 Mednarodne organizacije	44.854	13.084	–	–	–	–	–	57.938
12 Institucije	91.055	–	–	–	–	–	–	91.055
13 Podjetja	97.141	–	280.408	162.447	5.550	410.104	–	955.650
14 Izpostavljenosti na drobno	1.401	436	69.565	52.597	6.729	100.327	880.086	1.111.141
15 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.055	535	94.044	29.086	8.029	60.504	98.816	292.069
16 Neplačane izpostavljenosti	1.148	–	15.528	39.916	248	26.414	4.172	87.426
17 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	130	–	285	1.145	–	12.518	–	14.078
18 Krite obveznice	67.000	–	–	–	–	–	–	67.000
19 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	–	–	–	–	–	98.698
20 Kolektivni naložbeni podjetji	39.792	–	–	–	–	0	–	39.792
21 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	12.952	–	3.038	–	–	1.550	–	17.540
22 Druge izpostavljenosti	101.608	–	–	–	–	223	3.862	105.693
23 Skupaj standardiziran pristop	889.068	807.134	462.868	285.200	199.547	614.278	986.936	4.245.031
– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	41.165	41.109	171.924	136.769	197.612	280.834	–	869.413

 Opomba:

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

Stanje 31. december 2016		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	235.406	539.063	–	–	–	–	–	774.469
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	33.496	–	–	–	–	–	33.496
9	Subjekti javnega sektorja	93.975	3.976	–	4	584.751	2.388	–	685.094
10	Multilateralne razvojne banke	13.039	–	–	–	–	–	–	13.039
11	Mednarodne organizacije	–	24.352	–	–	–	–	–	24.352
12	Institucije	107.068	–	–	–	–	–	–	107.068
13	Podjetja	33.414	–	267.281	117.355	8.158	328.175	–	754.383
14	Izpostavljenosti na drobno	1.239	728	62.257	60.059	5.098	98.883	831.083	1.059.347
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	560	63	48.576	17.003	3.161	19.797	100.296	189.456
16	Neplačane izpostavljenosti	1.146	–	15.477	57.130	295	34.993	7.761	116.802
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	100	–	776	1.314	–	14.461	–	16.651
18	Krite obveznice	36.741	–	–	–	–	–	–	36.741
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	84.086	–	–	–	–	–	–	84.086
20	Kolektivni naložbeni podjetji	39.794	–	–	–	–	–	–	39.794
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	13.100	–	2.268	–	–	1.330	–	16.698
22	Druge izpostavljenosti	93.774	–	–	–	–	205	3.950	97.929
23	Skupaj standardiziran pristop	753.442	601.678	396.635	252.865	601.463	500.232	943.090	4.049.405
	– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	2.705	25.167	151.442	115.089	601.057	210.217	–	1.130.042

Opomba:

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

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

Skupina je konec leta 2017 izkazovala največjo izpostavljenost do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti. Na drugem mestu po izpostavljenosti je izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere največjo postavko predstavljajo izpostavljenosti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev v višini 697 milijonov evrov, od tega obveznice Republike Slovenije v višini 360 milijonov evrov. Sledi izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, trgovine in druge raznovrstne poslovne dejavnosti, kjer največji delež predstavljajo izpostavljenosti do DUTB (v višini 175 milijonov evrov). Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da so se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2017 povečali deleži izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave, obrambe in socialne varnosti, finančnih in zavarovalniških dejavnosti, predelovalne dejavnosti ter trgovine, zmanjšal pa se je delež izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti.

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.

Izpostavljenost do prebivalstva, ki je konec leta 2017 predstavljala 23,2 odstotka celotne izpostavljenosti, se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 43,8 milijona evrov oziroma za 4,6 odstotka.

8.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe)

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

Stanje 31. december 2017		Preostala zapadlost		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	413.860	239.554	348.019
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	15.809	15.251	44.709
3	Subjekti javnega sektorja	3.196	15.697	192.362
4	Multilateralne razvojne banke	3.088	–	15.406
5	Mednarodne organizacije	4.565	4.205	49.168
6	Institucije	48.679	15.125	27.251
7	Podjetja	357.787	197.661	400.202
8	Izpostavljenosti na drobno	256.331	96.983	757.827
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	32.006	42.099	217.964
10	Neplačane izpostavljenosti	19.731	33.838	33.857
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	9.082	33	4.963
12	Krite obveznice	8.201	12.320	46.479
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	–
14	Kolektivni naložbeni podjemi	15.058	–	24.734
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	17.540
16	Druge izpostavljenosti	95.659	6.414	3.620
	Skupaj	1.381.750	679.180	2.184.101

Stanje 31. december 2016		Preostala zapadlost		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
	Kategorije izpostavljenosti			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	419.328	150.044	205.097
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	10	877	32.609
3	Subjekti javnega sektorja	559.083	1.748	124.263
4	Multilateralne razvojne banke	3.000	3.178	6.861
5	Mednarodne organizacije	3.060	5.685	15.607
6	Institucije	62.076	12.725	32.267
7	Podjetja	228.673	133.861	391.849
8	Izpostavljenosti na drobno	247.282	102.532	709.533
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	22.574	13.237	153.645
10	Neplačane izpostavljenosti	31.643	19.978	65.181
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.604	3.431	1.616
12	Krite obveznice	4.139	10.148	22.454
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	84.086	–	–
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	16.698	–	–
16	Druge izpostavljenosti	88.439	5.907	3.583
	Skupaj	1.796.724	463.351	1.789.330

Opomba:

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

Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti so konec leta 2017 predstavljale 51,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 44,2 odstotka), izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let 16,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 11,4 odstotka) in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta 32,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 44,4 odstotka). Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so se v letu 2017 zmanjšale za 23,1 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let povečale za 46,6 odstotka in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti za 22,1 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad tremi leti je skupina konec leta 2017 izkazovala do izpostavljenosti na drobno (34,7 odstotka), podjetij (18,3 odstotka) in enot centralne ravni države in do centralnih bank (15,9 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (35,3 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (29,1 odstotka) in izpostavljenosti na drobno (14,3 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (30,0 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (25,9 odstotka) in izpostavljenosti na drobno (18,6 odstotka).

8.7 Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(442.g člen Uredbe)

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

KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH S POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TEGANJA IN ODPISI

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila				
Stanje 31. december 2017						
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	1.001.433	–	–	1	1.001.433
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	75.955	(186)	–	(88)	75.769
18 Subjekti javnega sektorja	–	211.288	(33)	–	(8)	211.255
19 Multilateralne razvojne banke	–	18.494	–	–	–	18.494
20 Mednarodne organizacije	–	57.938	–	–	–	57.938
21 Institucije	–	91.071	(16)	–	13	91.055
22 Podjetja	–	982.395	(26.745)	–	1.647	955.650
23 Od tega: MSP	–	90.910	(1.866)	–	81	89.044
24 Izpostavljenosti na drobno	–	1.122.366	(11.225)	–	4.232	1.111.141
25 Od tega: MSP	–	223.959	(7.797)	–	1.726	216.162
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	300.167	(8.098)	–	(3.471)	292.069
27 Od tega: MSP	–	66.950	(3.621)	–	(1.793)	63.329
28 Neplačane izpostavljenosti	264.451	66	(177.091)	229.698	27.579	87.426
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	30.640	7.034	(23.596)	–	2.159	14.078
30 Krite obveznice	–	67.000	–	–	–	67.000
31 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	98.698	–	–	–	98.698
32 Kolektivni naložbeni podjetji	–	39.806	(14)	–	4	39.792
33 Izpostavljenost iz naslova las	–	17.540	–	–	–	17.540
34 Druge izpostavljenosti	–	106.145	(452)	–	330	105.693
35 Skupaj standardiziran pristop	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031
37 Od tega: krediti in druga finančna sredstva	265.841	2.003.842	(217.561)	–	31.061	2.052.122
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.060.130	–	–	–	1.060.130
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	28.658	603.556	(29.639)	–	1.358	602.575

Stanje 31. december 2016	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti	
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila					
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	774.470	(1)	–	(1)	774.469
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	33.594	(98)	–	269	33.496
18	Subjekti javnega sektorja	–	685.119	(25)	–	15	685.094
19	Multilateralne razvojne banke	–	13.039	–	–	–	13.039
20	Mednarodne organizacije	–	24.352	–	–	–	24.352
21	Institucije	–	107.097	(29)	–	(18)	107.068
22	Podjetja	–	782.775	(28.392)	–	11.361	754.383
23	Od tega: MSP	–	59.937	(1.947)	–	(78)	57.990
24	Izpostavljenosti na drobno	–	1.074.804	(15.457)	–	3.197	1.059.347
25	Od tega: MSP	–	221.283	(9.523)	–	(1.483)	211.760
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	194.083	(4.627)	–	10.058	189.456
27	Od tega: MSP	–	35.819	(1.828)	–	807	33.991
28	Neplačane izpostavljenosti	321.472	–	(204.670)	255.704	30.553	116.802
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	33.500	8.906	(25.755)	–	5.294	16.651
30	Krite obveznice	–	36.741	–	–	–	36.741
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	84.086	–	–	–	84.086
32	Kolektivni naložbeni podjemi	–	39.812	(18)	–	(13)	39.794
33	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	16.698	–	–	–	16.698
34	Druge izpostavljenosti	–	98.711	(782)	–	420	97.929
35	Skupaj standardiziran pristop	354.972	3.974.287	(279.854)	255.704	61.135	4.049.405
37	Od tega: krediti in druga finančna sredstva	323.541	1.809.214	(248.622)	–	57.151	1.884.133
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.250.229	–	–	–	1.250.229
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	30.682	446.273	(30.997)	–	4.185	445.958

Opomba:

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

Skupna vrednost izpostavljenosti v položaju neplačila ni enaka vsoti za posojila, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti v višini 294.499 tisoč evrov (pojasnilo 8.11.), ker se kot izpostavljenosti v položaju neplačila prikažejo tudi izpostavljenosti z bonitetnimi ocenami D in E, ki se razvrščajo med nefinančna sredstva in se posledično zanje ne določa položaj neplačila – to so izpostavljenosti iz naslova danih predujmov in aktivne časovne razmejitev.

Celotne izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 povečale za 5,6 odstotka, medtem ko so se celotne izpostavljenosti v položaju neplačila zmanjšale za 16,9 odstotka. Izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se pomembneje povečale pri kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine. Izpostavljenosti v položaju neplačila so bile izkazane pri kategoriji neplačane izpostavljenosti in kategoriji postavke, povezane z zelo visokim tveganjem. Med celotnimi izpostavljenostmi v neplačilu je delež posojil konec leta 2017 znašal 90,1 odstotka, delež zunajbilančnih obveznosti pa 9,7 odstotka.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšali za 11,6 odstotka. Poleg tega se je zmanjšala tudi pokritost celotne bruto izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami. Ta je konec leta 2017 znašala 5,5 odstotka (2016: 6,5 odstotka). V letu 2017 je skupina oblikovala največji delež oslabitev in rezervacij pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

Odpisi so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjšali za 26 milijonov evrov oziroma za 10,2 odstotka. Odpisi so bili izkazani pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

8.8 Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.g člen Uredbe)

KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH S POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TEGANJA IN ODPISI

Stanje 31. december 2017	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila				
1 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	6.129	890.072	(7.133)	42.520	407	889.068
2 Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	–	807.326	(192)	–	(82)	807.134
3 Predelovalne dejavnosti	40.576	463.303	(41.011)	34.797	3.163	462.868
4 Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	95.946	252.940	(63.686)	37.396	3.903	285.200
5 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.421	200.277	(2.151)	1.430	554	199.547
6 Ostale dejavnosti	134.498	596.550	(116.770)	105.985	17.668	614.278
7 Prebivalstvo	16.521	986.928	(16.513)	7.570	6.785	986.936
8 Skupaj	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031

Opomba:

V preglednici so prikazane pomembne gospodarske panoge, ki so opredeljene kot tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti, brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva, in sicer v tekočem letu. Skladno z njimi so prikazani tudi primerljivi podatki.

	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila				
Stanje 31. december 2016						
1 Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5.637	755.345	(7.540)	37.095	5.339	753.442
2 Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	–	601.788	(110)	–	291	601.678
3 Predelovalne dejavnosti	44.843	395.966	(44.174)	38.850	18.483	396.635
4 Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	116.005	204.449	(67.589)	40.382	(7.651)	252.865
5 Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.895	602.273	(2.705)	4.215	(449)	601.463
6 Ostale dejavnosti	162.830	471.840	(134.438)	124.259	32.560	500.232
7 Prebivalstvo	23.762	942.626	(23.298)	10.903	12.562	943.090
8 Skupaj	354.972	3.974.287	(279.854)	255.704	61.135	4.049.405

Opombe:

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

Neto vrednosti izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so konec leta 2017 predstavljale 62,3 odstotka neto vrednosti celotnih izpostavljenosti. Konec leta 2017 se je neto vrednost izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v primerjavi s stanjem konec leta 2016 povečala za 1,4 odstotka.

Izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog, ki niso v položaju neplačila, so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 povečale za 2,1 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v položaju neplačila zmanjšale za 14,4 odstotka. Izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila, so se pomembneje povečale pri dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti ter pri finančni in zavarovalniški dejavnosti. Izpostavljenosti, ki so v položaju neplačila, pa so se pomembneje zmanjšale pri dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil. Največji delež izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v položaju neplačila glede na celotne izpostavljenosti v položaju neplačila je skupina konec leta 2017 izkazovala pri dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) za izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so se konec leta 2017 glede na stanje konec leta 2016 zmanjšali za 6,5 odstotka. Pokritost celotne bruto izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog je konec leta 2017 znašala 4,1 odstotka (2016: 4,5 odstotka).

V letu 2017 je skupina oblikovala največ oslabitev in rezervacij za izpostavljenosti do trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter predelovalne dejavnosti.

Odpisi izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjšali za 4,4 milijona evrov oziroma za 3,6 odstotka. V letu 2017 je skupina odpisala največ izpostavljenosti do finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

Neto vrednost izpostavljenosti do prebivalstva je konec leta 2017 predstavljala 23,2 odstotka neto vrednosti celotne izpostavljenosti, pri čemer je izpostavljenost do prebivalstva v položaju neplačila predstavljala 5,6 odstotka celotnih izpostavljenosti v neplačilu. Izpostavljenosti do prebivalstva v položaju neplačila so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšale za 30,5 odstotka. Pokritost bruto izpostavljenosti do prebivalstva z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do prebivalstva je konec leta 2017 znašala 1,6 odstotka (2016: 2,4 odstotka). Odpisi izpostavljenosti do prebivalstva so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjšali za 30,6 odstotka.

8.9 Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

(442.h člen Uredbe)

KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH S POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA IN ODPISI

Stanje 31. december 2017	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila				
1 Evropska unija	280.997	4.086.576	(243.331)	178.097	28.171	4.124.242
– od tega:						
2 Slovenija	259.424	3.381.992	(228.439)	141.940	27.124	3.412.977
3 Francija	1	90.329	(1)	–	6	90.329
4 Luksemburg	–	80.554	–	–	–	80.554
5 Nizozemska	–	67.038	–	–	–	67.038
6 Avstrija	14	61.632	(9)	8	(5)	61.637
7 Belgija	–	54.709	–	–	–	54.709
8 Nemčija	1	49.362	(11)	–	(10)	49.352
9 Poljska	–	39.465	–	–	–	39.465
10 Češka	–	36.615	–	1	–	36.615
11 Evropa (brez članic EU)	14.094	21.392	(4.124)	51.601	4.226	31.362
12 Druga geografska območja	–	89.428	(1)	–	1	89.427
13 Skupaj	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031

Opomba:

Znotraj Evropske unije so poleg Slovenije prikazane še pomembne države, ki so opredeljene kot tiste z izpostavljenostjo višjo od 5 % v pomembnem območju in sicer v tekočem letu. Skladno z njimi so prikazani tudi primerljivi podatki.

Stanje 31. december 2016	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	izpostavljenosti v položaju neplačila	izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila				
1 Evropska unija	333.485	3.944.463	(271.502)	196.432	50.453	4.006.446
– od tega:						
2 Slovenija	310.292	3.627.372	(255.563)	143.345	48.490	3.682.101
3 Francija	–	23.218	(7)	–	34	23.211
4 Luksemburg	–	53.702	–	–	–	53.702
5 Nizozemska	–	31.977	–	–	–	31.977
6 Avstrija	3	29.080	(4)	8	12	29.079
7 Belgija	–	34.764	–	–	–	34.764
8 Nemčija	–	48.143	(1)	–	–	48.142
9 Poljska	–	15.887	–	–	–	15.887
10 Češka	–	3.672	–	1	–	3.672
11 Evropa (brez članic EU)	21.487	15.307	(8.350)	59.272	10.682	28.444
12 Druga geografska območja	–	14.517	(2)	–	–	14.515
13 Skupaj	354.972	3.974.287	(279.854)	255.704	61.135	4.049.405

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih.

Neto vrednosti izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so konec leta 2017 predstavljale 91,7 odstotka neto vrednosti celotnih izpostavljenosti (2016: 96,9 odstotka). Konec leta 2017 se je neto vrednost izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšala za 0,8 odstotka.

Izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij, ki niso v položaju neplačila, so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšale za 0,2 odstotka, izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij, v položaju neplačila pa za 16,1 odstotka. Delež izpostavljenosti v neplačilu do tujine glede na celotne izpostavljenosti v neplačilu je konec leta 2017 znašal 4,8 odstotka.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so se konec leta 2017 glede na stanje konec leta 2016 zmanjšali za 10,6 odstotka. Pokritost celotne bruto izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij je konec leta 2017 znašala 5,5 odstotka (2016: 6,1 odstotka).

V letu 2017 je skupina pretežno del oslabitev in rezervacij oblikovala za izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije, in sicer 83,7 odstotka (2016: 79,3 odstotka) oblikovanih celotnih oslabitev in rezervacij.

Odpisi izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so se v letu 2017 v primerjavi z letom 2016 zmanjšali za 1,4 milijona evrov oziroma za 1,0 odstotka.

8.10 Zapadle izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

STRUKTURA ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI KREDITOV IN DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV PO PREOSTALI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2017	Bruto knjigovodske vrednosti					
	≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1 Krediti	27.533	14.354	6.563	23.927	5.045	73.234
2 Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3 Skupni znesek izpostavljenosti	27.533	14.354	6.563	23.927	5.045	73.234

Stanje 31. december 2016	Bruto knjigovodske vrednosti					
	≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1 Krediti	61.920	17.470	8.137	14.597	6.219	114.490
2 Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3 Skupni znesek izpostavljenosti	61.920	17.470	8.137	14.597	6.219	114.490

Ob koncu leta 2017 so največji delež celotnih zapadlih izpostavljenosti predstavljale izpostavljenosti z zapadlostjo nad 1 letom, in sicer 50,9 odstotka celotnih zapadlih izpostavljenosti (2016: 51,4 odstotka).

Celotne zapadle izpostavljenosti so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšale za 28,7 odstotka. Pri tem so se zmanjšale izpostavljenosti z zapadlostjo do 90 dni in z zapadlostjo nad 180 dni, medtem ko so se izpostavljenosti z zapadlostjo nad 90 dni do 180 dni povečale.

8.11 Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

DONOSNE, NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE BRUTO IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2017	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti					
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti		
	zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslabiljene	restrukturirane izpostavljenosti
Dolžniški vrednostni papirji	1.060.130	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.373.778	14.811	33.566	269.359	265.841	257.850
Zunajbilančne izpostavljenosti	603.494	–	593	28.720	28.658	–
Skupaj	4.037.402	14.811	34.159	298.079	294.499	257.850

	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti			
		zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslabiljene	restrukturirane izpostavljenosti
Stanje 31. december 2016							
Dolžniški vrednostni papirji	1.250.229	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.112.538	13.740	57.131	328.616	323.541	314.684	234.617
Zunajbilančne izpostavljenosti	446.373	–	3.272	30.734	30.682	–	512
Skupaj	3.809.140	13.740	60.403	359.350	354.223	314.684	235.129

Opomba:

Položaj neplačila se razlikuje od položaja nedonosnosti v naslednjem:

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

POPRAVKI IN REZERVACIJE DONOSNIH, NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI TER PREJETA ZAVAROVANJA

	Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti	nosti	restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2017						
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(39.240)	(10.215)	(178.320)	(128.237)	80.005	81.923
Zunajbilančne izpostavljenosti	(7.478)	(197)	(22.161)	(1.449)	5.420	656
Skupaj	(46.718)	(10.412)	(200.481)	(129.686)	85.425	82.579

	Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti	nosti	restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2016						
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(41.904)	(11.220)	(206.717)	(141.841)	112.886	122.633
Zunajbilančne izpostavljenosti	(7.212)	(679)	(23.785)	(247)	5.844	1.862
Skupaj	(49.116)	(11.899)	(230.502)	(142.088)	118.730	124.495

Donosne izpostavljenosti so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 povečale za 6,0 odstotka, medtem ko so se nedonosne izpostavljenosti zmanjšale za 17,1 odstotka. V okviru donosnih izpostavljenosti so se zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni povečale za 7,8 odstotka, restrukturirane izpostavljenosti pa zmanjšale za 43,4 odstotka. Zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni so konec leta 2017 predstavljale 0,4 odstotka celotnih donosnih izpostavljenosti (2016: 0,4 odstotka), restrukturirane izpostavljenosti pa 0,8 odstotka donosnih izpostavljenosti (2016: 1,6 odstotka).

Delež nedonosnih izpostavljenosti glede na celotne bruto izpostavljenosti je konec leta 2017 znašal 6,9 odstotka (2016: 8,6 odstotka). Razlog za zmanjšanje deleža nedonosnih izpostavljenosti ob koncu leta 2017 v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2016 je bilo zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti za 17,1 odstotka in povečanje celotne bruto izpostavljenosti za 4,0 odstotka. V okviru nedonosnih izpostavljenosti so se neplačane izpostavljenosti znižale za 16,9 odstotka, oslabiljene izpostavljenosti za 18,1 odstotka in restrukturirane izpostavljenosti za 14,3 odstotka.

Konec leta 2017 so krediti in druga finančna sredstva predstavljali 61,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 58,6 odstotka), zunajbilančne obveznosti 14,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 11,4 odstotka) in dolžniški vrednostni papirji 24,5 odstotka celotne izpostavljenosti (2016: 30,0 odstotka).

Oslabitev in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti so se konec leta 2017 glede na stanje konec leta 2016 zmanjšali za 4,9 odstotka. Pokritost celotne donosne izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti je konec leta 2017 znašala 1,2 odstotka (2016: 1,3 odstotka).

Oslabitev in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti so se konec leta 2017 glede na stanje konec leta 2016 zmanjšali za 13,0 odstotka. Pokritost celotne nedonosne izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti je konec leta 2017 znašala 67,3 odstotka (2016: 64,1 odstotka).

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva so se konec leta 2017 v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšala, in sicer za nedonosne izpostavljenosti za 28,1 odstotka, za restrukturirane izpostavljenosti pa za 33,7 odstotka.

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

(442.g člen Uredbe)

GIBANJE POSEBNIH POPRAVKOV ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITOV IN DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

	2017	2016
1 Stanje 1. januar	248.622	305.773
2 Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	44.850	58.878
3 Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	(49.762)	(86.848)
4 Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(22.930)	(34.516)
5 Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja		–
6 Učinek razlik v menjalnih tečajih	(150)	6
7 Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	–	–
8 Druge prilagoditve	(3.069)	5.329
9 Stanje 31. december	217.561	248.622
10 Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	7.013	4.657
11 Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	(3)	(11)

Oslabitev in rezervacije so bile konec leta 2017 za 12,5 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2016. Zmanjšanje oslabitvev in rezervacij je posledica izvajanja postopkov izterjave, odpisovanja terjatev, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa k odobravanju novih kreditov.

SPREMEMBA BRUTO KNJIGOVODSKEGA STANJA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITOV IN DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV
V POLOŽAJU NEPLAČILA

	2017	2016
1 Stanje 1. januar	328.616	343.488
2 Krediti in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	8.109	78.978
3 Zapustili položaj neplačila	(6.137)	(14.264)
4 Odpisani zneski	(22.930)	(34.516)
5 Druge spremembe	(38.299)	(45.070)
6 Stanje 31. december	269.359	328.616

Izpostavljenosti v položaju neplačila so bile konec leta 2017 za 18,0 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2016. Zmanjšanje izpostavljenosti v položaju neplačila je posledica predvsem poplačil in prodaje terjatev (v skupni višini 38,3 milijona evrov), odpisov terjatev (v višini 22,9 milijona evrov) in izboljšanja finančnega položaja dolžnikov, ki so zapustili status neplačnikov (v višini 6,1 milijona evrov).

9. UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe)

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

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

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

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

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

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

VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENE PO STOPNJAH KREDITNE KAKOVOSTI

Stanje 31. december 2017		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo			
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.254.647	-	2.850	-	19.957	-	17	-	2.077	-	1.279.548	1.269.097	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	13.899	-	54.455	-	-	-	-	-	-	-	68.355	68.355	
3 Subjekti javnega sektorja	8.181	-	9.179	-	-	-	12.879	-	-	-	30.239	30.239	
4 Multilateralne razvojne banke	18.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.494	18.494	
5 Mednarodne organizacije	57.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.938	57.938	
6 Institucije	-	-	73.154	-	4.571	-	1.446	-	-	-	79.171	68.138	
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	715.624	-	-	-	715.624	715.624	
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	964.408	-	-	-	-	964.408	964.408	
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	102.868	176.030	-	-	-	-	-	278.897	278.897	
10 Neplačane izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	69.497	2.818	-	-	72.314	72.314	
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	13.940	-	-	13.940	13.940	
12 Krite obveznice	-	63.718	3.282	-	-	-	-	-	-	-	67.000	59.972	
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	49.486	-	41.086	-	154	7.972	-	-	98.698	56.146	
14 Kolektivni naložbeni podjetji	-	-	-	-	-	-	3.069	-	-	24.734	27.803	27.803	
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	17.540	-	-	-	17.540	17.540	
16 Druge izpostavljenosti	39.990	-	27	-	-	-	65.439	-	-	-	105.456	105.456	
17 Skupaj	1.393.150	63.718	192.433	102.868	241.644	964.408	885.665	24.729	2.077	24.734	3.895.424	3.824.360	

Stanje 31. december 2016		Utež tveganja										Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Drugo			
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.514.010	–	5.883	–	22.743	–	16	–	2.027	–	1.544.679	1.532.168	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7.829	–	25.659	–	–	–	–	–	–	–	33.488	33.488	
3 Subjekti javnega sektorja	110	–	3.893	–	1	–	13.480	–	–	–	17.484	17.484	
4 Multilateralne razvojne banke	13.039	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13.039	13.039	
5 Mednarodne organizacije	24.352	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24.352	24.352	
6 Institucije	–	–	73.202	–	17.525	–	1.996	10	–	–	92.734	77.047	
7 Podjetja	–	–	–	–	–	–	574.418	–	–	–	574.418	574.418	
8 Izpostavljenosti na drobno	–	–	–	–	–	928.364	–	–	–	–	928.364	928.364	
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	–	–	104.939	76.536	–	–	–	–	–	181.475	181.475	
10 Neplačane izpostavljenosti	–	–	–	–	–	–	96.094	4.772	–	–	100.866	100.866	
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	–	–	–	–	–	16.617	–	–	16.617	16.617	
12 Krite obveznice	–	36.741	–	–	–	–	–	–	–	–	36.741	33.067	
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	–	42.812	–	28.393	–	2.743	7.124	–	–	81.072	44.884	
14 Kolektivni naložbeni podjetji	–	–	–	–	–	–	3.044	–	–	24.765	27.809	27.809	
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	–	–	–	–	16.698	–	–	–	16.698	16.698	
16 Druge izpostavljenosti	37.141	–	34	–	–	–	60.449	–	–	–	97.624	97.624	
17 Skupaj	1.596.480	36.741	151.484	104.939	145.197	928.364	768.938	28.523	2.027	24.765	3.787.460	3.719.400	

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

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

(447. člen Uredbe)

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

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje in kapitalske naložbe, ki niso vključene v trgovalno knjigo, je na dan 31. december 2017 znašala 45.969 tisoč evrov (2016: 42.421 tisoč evrov). Od tega se na kapitalske naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi, nanaša 31.030 tisoč evrov (2016: 30.162), na lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, pa 14.939 tisoč evrov (2016: 12.259 tisoč evrov).

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

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

V letu 2017 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 489 tisoč evrov (2016: 9.934 tisoč evrov čistega dobička), od tega od naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 489 tisoč evrov (2016: 9.910 tisoč evrov). Dobičkov od prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, skupina v letu 2017 ni realizirala (2016: 24 tisoč evrov čistega dobička).

V letu 2017 je skupina izkazala pozitiven neto učinek iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, izkazanimi po pošteni vrednosti in razporejenimi v bančno knjigo, ki je po obdavčitvi znašal 10.914 tisoč evrov (v letu 2016: 7.856 tisoč evrov). V navadni lastniški temeljni kapital se je v skladu z Uredbo vključilo z negativnim predznakom 80 odstotkov negativnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 8 tisoč evrov (v letu 2016 v višini 60 odstotkov, vendar ni bilo stanja), in s pozitivnim predznakom 80 odstotkov pozitivnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 8.739 tisoč evrov (v letu 2016 v višini 60 odstotkov, kar je znašalo 4.714 tisoč evrov).

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

(448. člen Uredbe)

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

12. NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

Skupina je imela na dan 31. december 2017 za 8.847 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

Stanje 31. december 2017

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010 Sredstva, od tega	8.847	–	3.645.330	–
030 – lastniški instrumenti	–	–	46.186	46.186
040 – dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.060.130	1.061.283
120 – druga sredstva	8.847	–	113.421	–

Stanje 31. december 2016

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010 Sredstva, od tega	10.357	–	3.604.476	–
030 – lastniški instrumenti	–	–	45.003	45.003
040 – dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.250.229	1.252.178
120 – druga sredstva	10.357	–	116.705	–

Obremenjena sredstva sestavljajo sredstva 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 0,24 odstotka.

PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

Stanje 31. december		2017		2016	
		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	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	Zavarovanje s premoženjem	–	–	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–	–	–
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	–	3.086	–	4.300

OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

Stanje 31. december		2017		2016	
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	1.943	1.943	3.109	3.109

V letu 2017 se je v primerjavi z letom 2016 znižal znesek povezanih obveznosti, pogojnih obveznosti ali posojenih vrednostnih papirjev s 3.109 tisoč evrov na 1.943 tisoč evrov, kar je v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge in Sklepom o sistemu jamstva za vloge, na podlagi katerega se skupni obseg vlog, na katere se jamstvo nanaša, v tej postavki ne upošteva več.

13. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

(453. člen Uredbe, točke a, b in c)

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

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

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

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

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

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

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

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

Prevrednotenje zavarovanja z nepremičnino izvaja skupina skladno z Uredbo. Skupina spremlja vrednost poslovnih nepremičnin najmanj enkrat letno in vrednost stanovanjskih nepremičnin najmanj enkrat na tri leta. Vrednost nepremičnin spremlja pogosteje v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu. Za kredite, ki presegajo 3 milijone evrov ali 5 % kapitala skupine, pregleda vrednost nepremičnin neodvisni cenilec vsaj vsaka tri leta.

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

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

Osnova za določitev vrednosti prejetega poročstva, garancije ali jamstva Republike Slovenije je vrednost, ki je navedena v zavezi na prejeti poročstveni 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 redno spremlja vrednost teh zavarovanj v skladu z določili kreditne ali garancijske pogodbe.

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

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

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

Stvarna kreditna zavarovanja, ki se sprejemajo, so:

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

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

Osebna kreditna zavarovanja, ki jih skupina sprejema, so jamstva (solidarna poročstva, 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 poročstvi drugih pravnih oseb, jamstvi Republike Slovenije in z drugimi ustreznimi zavarovanji). Kratkoročne izpostavljenosti skupina pogosto dodatno zavaruje z drugimi oblikami zavarovanja (predvsem s poročstvi drugih pravnih oseb, z zastavo nepremičnin, vrednostnih papirjev, terjatev, zalog in z drugimi zavarovanji), ki so ustrezne glede na ročnost kreditov.

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

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

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

Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeta kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete 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.

13.1 Glavne vrste izdajateljev jamstva in njihova kreditna kakovost

(453.d člen Uredbe)

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

Kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj skupina upošteva naslednje osebe:

- a) enote centralne ravni držav in centralne banke,
- b) enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- c) multilateralne razvojne banke,
- d) mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja nič odstotka,
- e) osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se v standardiziranem pristopu obravnavajo kakor terjatve do institucij ali ent centralne ravni držav,
- f) institucije,
- g) druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so skupini nadrejene ali podrejene, ki imajo bonitetno oceno priznane ECAI.

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

GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST

Stanje 31. december		2017		2016	
Kategorija dajalca osebne jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	407.763	22,3 %	769.038	33,8 %
	A	406.736	22,3 %	769.038	
	B	1.027	0,1 %		
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	86	0,0 %	–	
3	Osebe javnega sektorja	45.371	2,5 %	39.568	1,7 %
4	Institucije	3.637	0,2 %	4.374	0,2 %
	B	3.634		3.420	
	C	–		760	
	E	3		194	
5	Podjetja	280.734	15,4 %	308.003	13,5 %
	A	22.133		4.560	
	B	14.773		41.951	
	C	19.993		111.587	
	D	200.554		115.617	
	E	23.281		34.288	
6	Bančništvo na drobno	1.089.867	59,6 %	1.154.572	50,7 %
	A	21.659		15.267	
	B	66.254		82.271	
	C	60.132		210.142	
	D	178.161		35.363	
	E	59.415		119.440	
	fizične osebe	704.246		692.089	
7	Regulatorno zelo tvegane osebe	213	0,0 %	266	0,0 %
	C	210		262	
	E	3		4	
	Skupaj	1.827.671	122,3 %	2.275.821	100,0 %

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

(453.e člen Uredbe)

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

Porast v strukturi zavarovanj je zaznan pri zavarovanjih s hipoteko za stanovanjske in poslovne nepremičnine in pri zavarovanju s cesijami terjatev, medtem ko so se zmanjšala zavarovanja s poroštvi.

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

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

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

VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ

Stanje 31. december		2017		2016	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	14.993	0,3 %	15.883	0,3 %
2	Garancije	76.897	1,4 %	57.635	1,0 %
3	Poroštva	1.750.774	32,7 %	2.218.186	39,8 %
4	Vrednostni papirji	106.830	2,0 %	103.845	1,9 %
5	Hipoteke	2.434.253	45,5 %	2.413.006	43,2 %
6	Zastave zalog	81.107	1,5 %	64.024	1,1 %
7	Zastave premičnin	94.982	1,8 %	110.661	2,0 %
8	Zastave terjatev	1.596	0,0 %	2.103	0,0 %
9	Cesije terjatev	298.591	5,6 %	218.583	3,9 %
10	Zastava deleža v kapitalu	23.727	0,4 %	20.120	0,4 %
11	Sredstva rezervnega sklada	44	0,0 %	77	0,0 %
12	Zavarovalnica	344.367	6,4 %	313.359	5,6 %
13	Zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	5.769	0,1 %	4.626	0,1 %
14	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	107.204	2,0 %	37.135	0,7 %
15	Portfelj vrednostnih papirjev	–	0,0 %	86	0,0 %
16	Zastava blagovne znamke	7.328	0,1 %	–	0,0 %
17	Druge vrste zavarovanj	–	0,0 %	–	0,0 %
	Skupaj	5.348.462	100,0 %	5.579.329	100,0 %

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

(453.f člen Uredbe)

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

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernim premoženjem, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju, kjer so navedene izpostavljenosti, izkazane po kategorijah izpostavljenosti. Med izpostavljenostmi, zavarovanimi s primernim premoženjem, so konec leta 2017 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

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

Stanje 31. december		2017		2016	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	2	0,0 %	38	0,0 %
7	Podjetja	6.233	2,1 %	4.802	2,4 %
8	Izpostavljenosti na drobno	3.819	1,3 %	5.992	3,0 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	292.069	96,6 %	189.456	94,4 %
10	Neplačane izpostavljenosti	317	0,1 %	308	0,2 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	–	–
16	Druge postavke	14	0,0 %	76	0,0 %
	Skupaj	302.454	100,0 %	200.672	100,0 %

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

(453.g člen Uredbe)

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

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. Skupina je imela v letu 2017 največji delež v strukturi izpostavljenost do oseb javnega sektorja iz naslova jamstev Republike Slovenije. Pomembnejšo izpostavljenost je imela skupina predvsem iz naslova jamstev Republike Slovenije za kredite, odobrene podjetjem, kar se v spodnji preglednici odraža predvsem pri izpostavljenosti do podjetij.

SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2017		2016	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	179.444	66,2 %	665.420	87,2 %
6	Institucije	11.742	4,3 %	14.154	1,9 %
7	Podjetja	66.715	24,6 %	69.996	9,2 %
8	Izpostavljenosti na drobno	8	0,0 %	9	0,0 %
10	Neplačane izpostavljenosti	12.972	4,8 %	13.465	1,8 %
	Skupaj	270.881	100,0 %	763.044	100,0 %

TEHNIKE CRM - PREGLED

	Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
Stanje 31. december 2017						
1	Skupni znesek kreditov	1.733.021	536.662	278.496	258.166	-
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.047.968	12.162	-	12.162	-
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.907.060	585.427	314.464	270.963	-
4	Od tega neplačane	277.971	17.120	4.080	13.040	-

	Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
Stanje 31. december 2016						
1	Skupni znesek kreditov	1.758.442	374.313	181.475	192.838	-
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	679.885	570.344	0	570.344	-
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.355.715	973.544	210.241	763.303	-
4	Od tega neplačane	336.128	18.844	5.120	13.724	-

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

STANDARDIZIRAN PRISTOP – IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA

	Izpostavljenosti pred CCF* in CRM*		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2017						
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.001.414	19	1.272.942	3.347	15.669	1,23%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	60.452	15.318	60.523	7.832	10.891	15,93%
3 Subjekti javnega sektorja	207.478	3.776	28.035	2.204	14.715	48,66%
4 Multilateralne razvojne banke	18.494	–	18.494	–	–	0,00%
5 Mednarodne organizacije	57.938	–	57.938	–	–	0,00%
6 Institucije	84.209	5.620	72.467	5.478	17.779	22,81%
7 Podjetja	632.188	317.113	565.315	147.217	698.292	98,00%
8 Izpostavljenosti na drobno	904.340	206.732	903.171	61.167	693.595	71,92%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	266.447	25.622	266.447	12.451	117.560	42,15%
10 Neplačane izpostavljenosti	80.930	6.496	68.571	3.743	73.723	101,95%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	13.803	275	13.803	137	20.910	150,00%
12 Krite obveznice	67.000	–	67.000	–	7.028	10,49%
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	98.698	–	42.552	43,11%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	24.806	14.987	24.806	2.997	5.876	21,13%
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	17.540	–	17.540	–	17.540	100,00%
16 Druge izpostavljenosti	99.073	6.619	99.060	6.397	65.445	62,06%
17 Skupaj standardiziran pristop	3.634.810	602.577	3.634.810	252.970	1.801.575	46,34%

Stanje 31. december 2016	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	774.469		1.539.593	5.087	17.633	1,14%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	32.597	899	32.597	891	5.131	15,32%
3 Subjekti javnega sektorja	680.636	4.458	15.217	2.267	14.259	81,55%
4 Multilateralne razvojne banke	13.039	–	13.039	–	–	0,00%
5 Mednarodne organizacije	24.352	–	24.352	–	–	0,00%
6 Institucije	103.951	433	89.797	252	23.186	25,75%
7 Podjetja	544.117	206.580	473.953	96.780	559.701	98,07%
8 Izpostavljenosti na drobno	872.699	186.557	870.838	57.438	665.211	71,66%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	174.442	15.013	174.442	7.032	71.588	39,45%
10 Neplačane izpostavljenosti	109.831	6.897	96.381	4.412	103.142	102,33%
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	16.425	226	16.425	192	24.926	150,00%
12 Krite obveznice	36.741	–	36.741	–	3.674	10,00%
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	80.319	3.768	80.319	754	36.188	44,64%
14 Kolektivni naložbeni podjetji	24.812	14.982	24.812	2.996	6.268	22,54%
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	16.698	–	16.698	–	16.698	100,00%
16 Druge izpostavljenosti	91.788	6.143	91.712	5.911	60.456	61,93%
17 Skupaj standardiziran pristop	3.596.916	445.956	3.596.916	184.012	1.608.061	42,53%

Opomba:

CCF – kreditni konverzijski faktor

CRM (Credit risk mitigation) – tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja

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

Konec leta 2017 je učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (kreditna zavarovanja) vplival na spremembo višine bilančne izpostavljenosti v skupni višini 271,6 milijona evrov (2016: 765,1 milijona evrov). Kreditna zavarovanja so vplivala na zmanjšanje bilančne izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (v višini 179,4 milijona evrov), bilančne izpostavljenosti do podjetij (v višini 66,9 milijona evrov), neplačane bilančne izpostavljenosti (v višini 12,4 milijona evrov), bilančne izpostavljenosti do institucij (v višini 11,7 milijona evrov) in bilančne izpostavljenosti na drobno (v višini 1,2 milijona evrov) ter na povečanje bilančne izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (v višini 271,6 milijona evrov).

Učinek konverzijskih faktorjev je konec leta 2017 vplival na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v skupni višini 349,6 milijona evrov (2016: 261,9 milijona evrov). Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti do podjetij in zunajbilančne izpostavljenosti na drobno.

Ob koncu leta 2017 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti do podjetij, in sicer 38,8 odstotka (2016: 34,8 odstotka), in kategorija izpostavljenosti na drobno z 38,5 odstotka (2016: 41,4 odstotka).

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je konec leta 2017 znašala več kakor 50 odstotkov pri naslednjih kategorijah izpostavljenosti: postavke, povezane z zelo visokim tveganjem, neplačane izpostavljenosti, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti na drobno in druge izpostavljenosti.

14. SISTEM PREJEMKOV

(450. člen Uredbe)

14.1 Politika prejemkov v Abanki

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

Nosilci za vzpostavitev, izvajanje in kontrolo politike prejemkov so uprava banke, komisija za prejemke, komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke kot strokovni telesi nadzornega sveta in nadzorni svet. Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi. Nadzorni svet banke v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, uprava banke najmanj enkrat na leto zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko ter enkrat na leto poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov. O izvajanju Politike prejemkov v letu 2017 je banka poročala komisiji za prejemke in nadzornemu svetu banke v okviru obdobjnega poročila v decembru 2017.

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

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

Politika prejemkov določa variabilni del prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela tako, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (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 zaposleni s posebno naravo dela prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti. Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela se določajo na podlagi ocene o spoštovanju usmeritev iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke. Banka tekoče nadgrajuje metodologijo in merila za prilagoditve variabilnih prejemkov zaradi prevzemanja in upravljanja s tveganji.

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

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

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

Komisija za prejemke

Kot posvetovalno telo nadzornega sveta Abanke deluje komisija za prejemke, ki se je v letu 2017 sestala štirikrat. O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta ter v decembru 2017 obravnavala obdobjo poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v obdobju od avgusta 2016 do avgusta 2017.

V letu 2017 se je v okviru presoje zaposlenih s posebno naravo dela v skladu s svojimi pristojnostmi vključila tudi komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke.

V letu 2017 komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

SESTAVA KOMISIJE ZA PREJEMKE

Leto 2017

Komisija za prejemke	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa
mag. Marko Garbajs	predsednik	10. 6. 2015	9. 11. 2017
mag. Alenka Vrhovnik Težak	članica)	11. 11. 2015	
Blaž Šterk	član	31. 8. 2017	9. 11. 2017
mag. Vid Leskovec, LL.M.	član	31. 5. 2016	18. 8. 2017
Rok Pivk	član	10. 11. 2017	
dr. Peter Merc	član	10. 11. 2017	

Naloge komisije za prejemke so:

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

Zaposleni s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Skladno s Politiko prejemkov v Abanki (februar 2017)⁵ so bili kot zaposleni s posebno naravo dela določeni tisti zaposleni, pri katerih je banka na podlagi presoje kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Politike prejemkov ocenila, da pomembno vplivajo na profil tveganosti banke:

- člani uprave,
- zaposleni s posebno naravo dela v profitnem/poslovnem področju:
 - izvršni direktor Področja za poslovanje s pravnimi osebami,
 - izvršni direktor Področja za poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji,
 - izvršni direktor Področja finančnih trgov,
 - direktor Sektorja za naložbe v posebni obravnavi,
- zaposleni s posebno naravo dela v stroškovnem/podpornem področju:
 - pooblaščenec uprave,
 - izvršni direktor Področja financ,
 - izvršni direktor Področja informatike,
 - izvršni direktor Področja spremljave poslovanja,
 - direktor Službe za kadre in organizacijo,
 - direktor Pravne službe,
- zaposleni s posebno naravo dela v kontrolnem področju:
 - izvršni direktor Področja upravljanja tveganj,
 - direktor Službe upravljanja tveganj,
 - direktor Službe notranje revizije,
 - direktor Službe za skladnost poslovanja,
- direktorji odvisnih družb Skupine Abanke.

Kvalitativna merila⁶ za presojo vključitve zaposlenih na seznam vključujejo predvsem raven odgovornosti, raven odgovornosti za upravljanje tveganj v okviru poslovne enote⁷ raven pooblastil pri odločanju in naravo dela, s čimer zaposleni pomembneje vpliva na profil tveganost banke.

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

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

Bistvene značilnosti Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

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

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

⁵ Na podlagi letne (obdobne) presoje seznama zaposlenih s posebno naravo dela je nadzorni svet 15. decembra 2017 sprejel spremembe in dopolnitve seznama zaposlenih s posebno naravo dela (Politika prejemkov, december 2017), po katerih so poleg zgoraj navedenih na seznam vključeni še direktor Sektorja zakladništva, direktor Glavne podružnice, direktor Sektorja ključnih strank, direktor Sektorja poslovanja s srednjimi in malimi družbami, direktor Sektorja skrbniških in administrativnih storitev, direktor Službe za upravljanje z bilanco, direktor Službe za razvoj in marketing, direktor Službe upravljanja kreditnih tveganj, direktor Službe za spremljavo tveganj.

⁶ Merila za presojo so upoštevana skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij

⁷ Poslovna enota predstavlja najmanj 2 odstotka notranjega kapitala institucije (skladno s 73. členom Direktive 2013/36/EU)

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

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in na njegov obseg pooblastil, in sicer:

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

Finančna (kvantitativna) merila za dodelitev variabilnega prejemka vključujejo ovrednotenje uspešnosti poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog, obvladovanje tveganj in doseganje planiranih ciljev itd.) ter uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela. Finančna merila so različna glede na to, ali so zaposleni v profitnih področjih, stroškovnih področjih ali v področjih, ki predstavljajo kontrolne funkcije v banki.

Nefinančna (kvalitativna) merila pa so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke. Vključujejo zlasti spoštovanje veljavnih predpisov in internih pravil banke, obvladovanje tveganj, 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. Podrobnejši parametri za presojo finančnega stanja banke ter rezultatov banke, posamezne enote in zadevnega zaposlenega, ki upravičujejo izplačilo variabilnega dela prejemka, so določeni v internih aktih banke oziroma v pogodbah o zaposlitvi.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

V naslednji preglednici je prikaz določitve variabilnega dela prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, ki je v internih aktih banke razčlenjen glede na naravo dela različnih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela (poslovne, podporne in kontrolne funkcije).

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

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



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

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

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

Uporaba načela sorazmernosti

Banka lahko uporabi določbe o načelu sorazmernosti v skladu z drugim odstavkom 128. člena Zakona o bančništvu in z Usmeritvami Banke Slovenije, izdanimi dne 22. 11. 2016, če variabilni del prejemka posameznega zaposlenega ne presega spodnjega praga 50.000 evrov bruto v posameznem letu in hkrati višina variabilnega prejemka ni pomemben dejavnik prevzemanja tveganj na ravni zaposlenega s posebno naravo dela. Dokler za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za upravo banke še vedno upošteva pravilo o odložitvi variabilnega prejemka uprave, ne izvaja pa se zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev Banke Slovenije.

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

Uporaba določil »malus« in vračilo«

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

Druge nederarne ugodnosti

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

14.2 Kvantitativne informacije glede prejemkov za poslovno leto 2017

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

SKUPNI ZNESKI OBRAČUNANIH BRUTO PREJEMKOV ABANKE IN DIREKTORJEV ODVISNIH DRUŽB (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL TER DRUGE PREJEMKE) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2017

(v 1 EUR)	2017							Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del				Drugi prejemki*	Skupaj	
		Izplačani del		Odloženi del				
Poslovna področja		Gotovina	Finančni inštrumenti	Gotovina	Finančni inštrumenti			
Uprava banke	357.307	66.569	–	56.804	–	78.269	558.949	4**
Profitno/poslovna področja	330.462	91.943	–	–	–	19.339	441.744	4
Stroškovno/podporna področja	541.981	156.581	–	–	–	29.128	727.690	7
Kontrolna področja	277.088	35.677	–	–	–	71.759	384.524	4
Direktorji odvisnih družb	147.678	7.254	–	7.254	–	9.397	171.583	2
Skupaj	1.654.516	358.024	–	64.058	–	207.892	2.284.490	21

*Drugi prejemki zajemajo odpravnine, nadomestilo za uveljavljanje konkurenčne klavzule in za neizkoriščen dopust, bonitete in zavarovanja

** Mag. Aleksander Vozel mandat do 31. 3. 2017; mag. Matevž Slapničar mandat od 12. 6. 2017 dalje.

Banka je za leti 2015 in 2016 dodeljeni in odloženi del variabilnih prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela v finančnih instrumentih izplačala v skladu z določbo o načelu sorazmernosti (Usmeritve Banke Slovenije, izdane dne 22. 11. 2016), odloženi del variabilnih prejemkov v gotovini pa s pridobljenim soglasjem nadzornega sveta. Dokler za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za upravo banke še vedno upošteva pravilo o odložitvi variabilnega prejemka Uprave, ne izvaja pa se zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev BS.

Navedeno načelo uporabe sorazmernosti se uporablja na ravni Skupine Abanka.

V letu 2017 je bila izplačana odpravnina zaposlenemu v višini 46.446 evrov, novih pogodbenih vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov in odpravnin ni bilo.

15. LIKVIDNOST

(460. člen Uredbe)

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

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

KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Četrtoletje, ki se konča na		31. 03. 2017	30. 06. 2017	30. 09. 2017	31. 12. 2017	31. 03. 2017	30. 06. 2017	30. 09. 2017	31. 12. 2017
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj v visokokavostna likvidna sredstva (HQLA)					1.418.999	1.399.947	1.390.644	1.344.572
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.714.406	1.767.033	1.793.933	1.854.188	110.549	113.512	115.310	119.837
3	Stabilne vloge	1.286.401	1.331.230	1.348.925	1.382.742	64.320	66.562	67.446	69.137
4	Manj stabilne vloge	428.004	435.802	445.008	471.446	46.229	46.951	47.864	50.700
5	Nezavaroano grosistično financiranje	417.313	405.618	398.603	385.225	259.139	251.545	248.220	241.207
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	417.313	405.618	398.603	385.225	259.139	251.545	248.220	241.207
8	Nezavaroani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavaroano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	308.186	305.468	312.397	326.673	32.866	30.091	31.307	33.203
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavaranju s premoženjem	3.003	603	638	645	2.987	603	638	645
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	305.183	304.865	311.760	326.028	29.880	29.487	30.670	32.558
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	49.892	54.463	52.151	46.457	46.663	51.249	48.946	43.270
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	187.549	181.748	186.784	202.518	21.128	21.517	22.333	25.077
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					470.345	467.914	466.117	462.595
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavaroani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	2.753	3.808	5.281	6.013	-	-	1	1
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	183.384	171.381	176.569	181.289	158.404	146.363	149.232	150.791
19	Drugi likvidnostni prilivi	39.190	41.078	41.159	38.088	39.190	41.078	41.159	38.088
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	225.326	216.267	223.009	225.390	197.594	187.441	190.391	188.880
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	225.326	216.267	223.009	225.390	197.594	187.441	190.391	188.880
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.418.999	1.399.947	1.390.644	1.344.572
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					272.751	280.473	275.726	273.715
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (V %)					530	502	506	493

Opomba:

Mesečno poročanje po trenutno veljavnih obrazcih se je začelo s 30. 9. 2016. Pred tem je bilo poročanje po trenutno veljavnih obrazcih kvartalno, zato smo v izračunu povprečja za april in maj 2016 uporabili rezultate za 31. 3. 2016, za julij in avgust 2016 pa rezultate za 30. 6. 2016.

16. PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE 8. DEL UREDBE, KI SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435.	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a) strategije in procesi upravljanja tveganj	Poslovno poročilo Računovodsko poročilo	Upravljanje tveganj Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj
	b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj	Poslovno poročilo	Upravljanje tveganj Izjava o upravljanju
	c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1. Kreditno tveganje, 2.2 Tržno tveganje, 2.3. Likvidnostno tveganje, 2.5 Operativno tveganje
	d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1. Kreditno tveganje, 2.2 Tržno tveganje, 2.3. Likvidnostno tveganje, 2.5 Operativno tveganje
	e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka
	f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.1 Regulativni kapital in kapitalska ustreznost
438.	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.2 Minimalne kapitalske zahteve 2.4.6 Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti
440.	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.4 Kapitalski blažilniki
441.	Kazalniki splošnega sistemskega pomena	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.5 Kazalniki splošnega sistemskega pomena
451.	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.3 Finančni vzvod
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabilnosti« za računovodske namene	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.1 Kreditno tveganje 2.1.4 Krediti strankam, ki niso banke, in krediti bankam
	b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo	1. Pregled pomembnih računovodskih usmeritev: 1.11 Oslabitve finančnih sredstev 1.16 Rezervacije

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
444.	Uporaba ECAI	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.1 Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost
445.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.2 Minimalne kapitalske zahteve
446.	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.2 Minimalne kapitalske zahteve
448.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.2 Tržno tveganje 2.2.3 Obrestno tveganje

Abanka kot druga sistemsko pomembna banka mora v celotnem obsegu prvič uporabljati Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (v nadaljevanju smernice EBA 2016/11) pri objavi razkritij za konec leta 2017. Za druge sistemsko pomembne banke so relevantni odstavki 25 do 32 smernic EBA 2016/11, ki določajo vrsto informacij, raven podrobnosti in pogostost, s katero naj bi banke razkrivale določen nabor vsebin iz dela 8 Uredbe, in sicer:

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

V skladu z odstavkom 32 smernic EBA 2016/11 je Abanka sprejela odločitev, da razkritij iz odstavka 25 ali odstavka 27 ne bo zagotovila več kot enkrat letno, ker ocenjuje, da pogostejše razkrivanje teh informacij ne bi imelo pomembne dodane vrednosti, saj banka ne pričakuje pomembnih sprememb teh vrst informacij.

Abanka mora upoštevati tudi Smernice o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital (v nadaljevanju smernice EBA 2018/01), ki se začnejo uporabljati 20. marca 2018. Informacije iz smernic EBA 2018/01 mora banka razkrivati tako pogosto, kot je določeno v odstavkih 25 do 27 smernic EBA 2016/11. Ker se je Abanka odločila, da bo razkrivala informacije iz smernic EBA 2006/11 še naprej samo na letni podlagi, velja ta pogostost razkrivanja tudi za informacije iz smernic EBA 2018/01.